全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

百姓理财新宝典

曾磊等 编

华文出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费

微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

百姓理财新宝典

曾磊等 编



华文出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍
www.55188.com
理想藏书55188

图书在版编目（CIP）数据

百姓理财新宝典/曾磊等编. —北京：华文出版社，2008.6

ISBN 978-7-5075-2120-7

Ⅰ. 百… Ⅱ. 曾… Ⅲ. 私人投资—基本知识 Ⅳ. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2007）第011792号

书　　名：百姓理财新宝典
编　　者：曾磊等
责任编辑：吴晶
出版发行：华文出版社
地　　址：北京市宣武区广外大街 305 号 8 区 2 号楼
邮政编码：100055
网　　址：http：//www.hwcbs.com.cn
电子信箱：hwcbs@263.net
电　　话：总编室 010-58336255 发行部 010-58336270
责任编辑：010-58336190
经　　销：新华书店
印　　刷：北京柯蓝博泰印务有限公司印刷
开　　本：787×1092 1/16
印　　张：23.25
字　　数：260 千
版　　次：2008 年 7 月第 1 版
印　　次：2008 年 7 月第 1 次印刷
书　　号：ISBN 978-7-5075-2120-7
定　　价：39.80 元

版权所有，侵权必究

本书若有质量问题，请与发行部联系调换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目 录

理财常识

什么是理财？ 2
为什么要理财？ 2
理财的基本理念是什么？ 3
理财的基本原则是什么？ 4
从什么时候起应该考虑理财？ 6
理清家庭理财五大误区 6
目前有哪些投资理财的渠道？ 11
各投资理财渠道分别有什么特点？ 11
家庭理财的基本步骤有哪些？ 14

理财技巧

节约理财六大绝招 16
家庭理财小技巧 16
旅行中的理财小窍门 17
购物小窍门 19
“月光族”薪水节流八大绝招 20
工薪家庭实用理财小窍门 23
美国人的理财方法 24

银 行

人民币储蓄

人民币常识简介 28
残缺人民币的兑换 29
假人民币及其种类 30

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假人民币的识别 30
管理银行账户的诀窍 32
储蓄方式介绍 32
银行利息基本常识 35
计息基本规定是什么？ 35
各储蓄方式的利息如何计算？ 36
解读银行人民币理财产品 37
投资人民币理财产品的四大要素 39
如何挑选人民币理财产品? 40
安全存款十要点 41
个人利息所得税如何扣除? 43
几招搞定外汇储蓄 45
储蓄投资的期限搭配 46
怎样存款利息多? 47
中国邮政储蓄银行 48
邮政储蓄简介 48

银行卡

银行卡基本知识 49
银行卡集粹 50
信用卡的使用 58
妥善保管信用卡及密码 60
如何防范银行卡诈骗? 61
刷卡遇到交易差错怎么办? 63
如何申办一张属于个人的银行卡? 65
忘记银行卡密码该怎么办? 65
到 ATM 机上取款是否受数额的限制? 66
银行卡怎样用更方便？ 66
银行卡丢了怎么办？ 67

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷 款

何谓贷款五级分类制? 68
如何用银行贷款筹措资金? 69
贷款买房的方法有哪些? 70
政策性和商业性个人住房贷款的比较 73
住房贷款的六要、六不要 75
按揭购房时应注意的几个问题 78
六种房产不能按揭 79
提前还款注意细则 80

信 托

什么是信托? 84
信托的分类 84
委托人有哪些权利? 87
受益人的权利有哪些? 88
信托具有什么样的特征? 89
信托投资有风险吗? 90
如何购买信托? 90
信托产品选择有技巧 93
信托公司可以经营哪些信托业务? 94
信托公司能保证投资收益吗? 95
资金信托与债券的区别 95
资金信托与银行储蓄的区别 95
资金信托与基金的区别 96
资金信托与分红保险的区别 96

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外 汇

什么是外汇? 98
什么是外汇市场? 98
外汇市场的主要参与者 99
汇 率 99
汇率的表示方法 99
基本汇率 100
交叉汇率 100
浮动汇率 101
浮动汇率的两种类型 101
买入价和卖出价 102
外汇俗语 102
外汇市场 106
各主要外汇市场 107
外汇交易方式简介 108
主要国际货币简介 110
常见外汇符号 112
新手炒汇五招 112
小客户如何制胜汇市? 114

股 票

股票常识

什么是股票? 118
股票的特征是什么? 118
股票的具体表现形式是什么? 120
股票的种类 121
股票的价值 123

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票与债券的区别 125
什么是股票市场？ 126
股市的结构 126
什么是股息和红利？股利是如何派发的？ 127
何时派发红利？ 128
如何研读深沪股票交易行情表？ 128
股票名前的"N"、"XR"、"XD"、"DR"的含义是什么？ 130

股票交易

股票的交易程序 131
开 户 131
委托买卖 133
股票的交易方式 135
信用交易对客户最主要的好处是什么？ 137
期权交易的分类 138
期权交易最显著的特点是什么？ 138
期权交易与期货交易的区别 139

股票的风险

"股市有风险，入市须慎重" 140
风险的种类 140
风险的成因 141
风险的度量 141
风险的防范方法 142

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资技巧

投资前心理技巧的准备 143
找到最适合你的投资方式 145
投资技巧：自制，然后制胜 146
反群众心理是股票操作的一大技巧 147
股票交易的心理误区 147
确定适合自己的交易风格 148
炒股的诀窍 148
实用的炒股技巧 149
训练良好看盘能力的有效方法 151
股市看盘秘诀 152
实战选股如何选出强势股？ 154
强势中也要学会止损三步曲 155
止损的三种基本方法 156
变盘前六大征兆 157
散户解套的七大策略 157
掌握抗衡风险四方法 159
换股的九大原则 160
补仓五大诀窍 160
如何构建自己的股票池？ 161
卖出股票的五条法则 162
八大出货窍门 164
四大策略帮你把握市场热点 166

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基 金

基金常识

基金、投资基金、证券投资基金 168
投资基金分类 168
投资基金市场的四大构成要素 173
投资基金运作流程 174
证券投资基金与股票、债券的比较 176

基金投资技巧

你做好基金投资的准备了吗? 177
基金发行与购买方式 180
九条标准帮你选基金 181
把握时机、精挑细选基金七步走 182
买基金须防六大误区 185
基金定期定额投资要避免八大误区 189
买基金也要打组合——制定基金组合五部曲 191
基金组合应避开八个误区 192
帮你设定基金组合方案 194
基金投资的五大禁忌 197
三类基金买卖小窍门 197
基金补仓应注意四点 198
警告：不要把基金当作股票做 199

基金举例：开放式基金

开放式基金的类型 199
开放式基金的优势 200

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开放式基金的风险 201
投资开放式基金的注意要点 202
投资开放式基金的主要收益和费用 203
开放式基金的认购 206
投资开放式基金的八项注意 209
五大原则挑出好基金 212
三招解决你的投资顾虑 213
开放式基金与国债的区别 214
开放式基金与银行储蓄的区别 215

期　货

期货的定义 218
期货市场的构成 218
期货市场基本制度 219
期货交易品种的特性和分类 221
影响期货价格变动的八种因素 222
全球主要期货交易所 224
成功交易的三个要素 225
期货交易技巧 227
如何选择期货经纪商? 230

保　险

保险的分类 232
如何选择理想的保险公司? 234
保险要遵循五大原则 235
保险理财误区 237
购买少儿险应守三原则 239
家财险提供哪些保障? 240

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

车险八种情况不赔 241
什么是人身保险? 243
什么疾病不能保? 244
人寿保险索赔时应注意哪些事项？ 245
投资万能险注意四点 246
什么是养老保险? 248
我国的养老保险由哪几部分组成? 248

黄 金

有关黄金的小知识 250
黄金的主要需求和用途 250
黄金市场的供应和需求 251
黄金交易市场 251
投资黄金的优点 252
影响黄金价格的主要因素 253
黄金投资产品 255
黄金投资指南 257

车

购车心得

购车学会关注使用成本 260
车险小常识 260
初次买车五项注意须牢记 261
何谓保值率? 262
十招教你买辆保值车 263
上班族的选车建议 264
商务人士的选车建议 265

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工薪族买车的四大要点 266
私家车十大无用配置 267
买二手车的几种途径 268

汽车养护

汽车保养关乎爱车生命 268
自己动手修补车身锈斑 269
汽车保养避免四个误区 270
车内五大污染物 271
车辆冷却系统的日常保养 273
打蜡的步骤 274
汽车轮胎挑选与使用 275
解读轮胎标志 277
空调使用的注意事项 278
蓄电池的分类 279
加油的两个误区 280
节油七招 281
发动机使用的润滑油为什么要换油? 282
不按期换油，会有哪些问题? 如何确定换油周期? 283
机油的功能与作用 283
机油的日常保养诀窍 284
潮湿天气如何保养爱车? 284
爱车夏季抗温方法 286
汽车缘何会自燃? 288
汽车自燃如何应急处理? 289
防范自燃需注意的事项 289

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房 地 产

置业买房哪个楼层更好？ 292
投资二手房四大注意事项 293
淘二手婚房看五要素 294
二手房拍卖淘金四大法则 295

收 藏

收藏投资的基本知识

艺术品投资的风险 298
艺术品投资收藏的三部曲 299
怎样进入收藏品投资领域? 299
艺术品投资获利三大策略 300
购买收藏品的金科玉律 302
书画投资不妨选择潜力股 303
收藏最好有专家指导 304

鉴赏与投资的技巧

古玩收藏投资中的目鉴 305
古典家具 305
金银币投资六要点 306
藏品知识：铝分币的版式 308
古钱币的藏护方法 310
长期阴跌难赚钱，灵活处置套牢邮票 311
邮票趣谈 313
青铜器鉴赏术语 315

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古代青铜器的辨伪方法四招 316
书画价格的影响因素 318
什么是好的画作? 319
书画辨伪的要点 319
书画的作伪法 320
书画保养的四项注意 321
书画收藏有五忌 321
传统年画的收藏与投资 322
买古瓷“小绝招” 323
投资瓷器避免四大误区 323
瓷器收藏小辞典 325
玉石的主要品种 326
挑选古玉三步骤 326
手表的十大名牌 327
手表的收藏常识 328

理财案例

单身青年理财方案 330
家庭初成期理财方案 334
家庭成长期理财方案 339
家庭成熟期理财方案 348
“夕阳红”理财方案 351
为全职太太理财支招 354

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财常识



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是理财?

理财是一个范畴很广的概念，从理财的主体来说，个人、家庭、公司、政府部门乃至国家都有理财活动。本宝典中的理财指的是个人或家庭理财，也就是通过对资本金和负债资产的科学合理运作来管理自己的财富，进而提高财富的效能。通俗来讲，理财就是打理钱财，是一种赚钱、省钱、花钱之道。

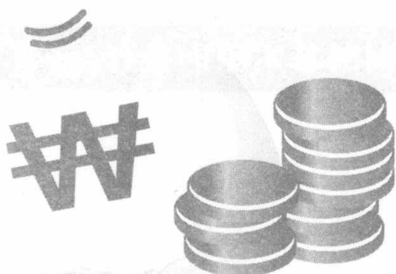


为什么要理财?

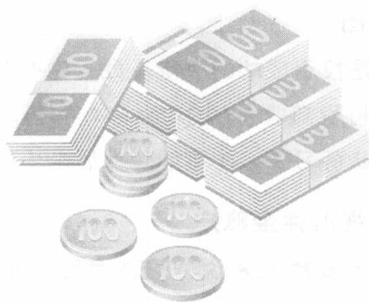
1. 理财可以避险：通货膨胀的风险、失业的风险、疾病与意外伤害的风险。
2. 理财可以获利：满足家庭成员各层次的需求，如养老、子女入学、生活品质提升等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 理财可以增值：客户的资产通过理财规划，通过复利的形式，不断创造新的价值，克服通货膨胀对资产的侵蚀，创造比储蓄优厚得多的收益。



理财的基本理念是什么？



1. 开源

如：谋取收入更高的工作、找寻能力范围内的兼职渠道、自行创业、运用资金有效地投资等。

2. 节流

通过家庭成员共同协商的消费计划，合理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

降低支出、控制非理性的欲望，减少不必要的浪费。

3. 保险规划

完善的保险计划，可以使个人在遭受意外灾难时，其余家庭成员仍能过着正常的生活，或通过事先防范的措施，减轻个人在意外中所受的损失。

理财的基本原则是什么?



1. 量入为出

这是投资成功的关键。如果你有工作，每年至少应将税前收入的 10% 存入银行。只有养成良好的储蓄习惯，才可能确保后半生生活无忧。

2. 充分重视退休金账户

对大多数人来说，退休金账户是最好的储蓄项目，因为它不但享受税收优惠，并且工作单位也有义务向你的账户注入资金。

3. 投资组合多样化

理智的做法是让你的投资组合多样化，采取积极进取的投资策略，最好是外国股票、大盘股和小盘股都有一点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 投资组合中股票应占到至少一半

投资股票既有利于避免因低通货膨胀导致的储蓄收益下降，同时也能够在市道不利时及时撤出股市，即进可攻、退可守。

5. 投资应注意整体收益

对任何投资者而言，投资效果的好坏关键要看拿到的股息、利息和价格增值之和。



6. 在指数基金中建重仓

这样做至少可以保证投资组合中有部分股票总能跟着大盘升降，创造赚钱的机会。

7. 避免高成本负债

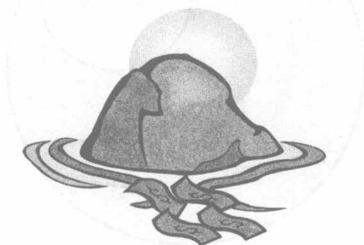
关键是要处理好信用卡透支问题，切忌信用卡透支过度，造成负债成本过高。

8. 制订应急计划

应该在银行里存上一笔钱，这笔钱不但可以用来支付小额预算外开支，还要用来应付诸如看病等所需的大笔费用支出。

9. 做好财产组织计划

除了遗嘱和其他有关财产的文件外，你应尽可能使你的财产组织计划完备清楚。这样，一旦你过世或丧失行为能力，家人就知道如何处置你的财产。



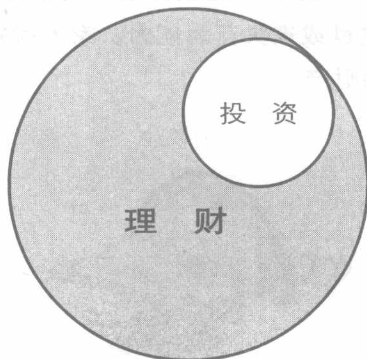
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从什么时候起应该考虑理财？



有人认为自己的家庭收入还不算高，没有什么闲钱能省下来，就不需要家庭理财。其实，这是一种不正确的想法。理财本身是涵盖“**节流、开源、保障**”等内容的，没有闲钱也可能意味着家庭日常支出不合理。因为在现实生活中，我们总能找到一些和自己收入相差不大、日子却过得更加富裕并小有积蓄的人，正所谓“你不理财，财不理你”。“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

理清家庭理财五大误区



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

误区一：理财＝投资



实际上，“理财”和“投资”并不是一回事，不能等同。理财关注的是人生规划，考虑的是怎样用好手头的每一分钱。它不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障；而投资关注的是钱如何生钱的问题。因此，理财所包含的内容远比投资宽泛，我们不能简单地将炒股等投资行为等同于理财，而应将理财看作是一个系统。通过这个系统和过程，人的一生可达到“财务自由”的境界，从而保障生活无忧无虑。



在国外，理财师的工作主要是根据客户的收入、资产、负债等数据，在充分考虑其风险承受能力的前提下，按照设定的目标进行生活方案的设计并帮助实施，以达到创造财富、保存财富、转移财富的目的。具体为客户理财时，理财师首先必须了解客户的生活目标和真实的详细信息（包括家庭成员、收支情况、各类资产负债情况等）；其次对收集到的信息进行客观的分析，一般会重

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

点分析其资产负债、现金流量等财务情况以及对未来生活情况进行预测，经过严密的分析后，理财师会利用其专业知识为客户制定理财策划书，并帮助客户实施计划。在这个过程中，还需要不断地与客户沟通，定期修正理财方案的内容并进行跟踪服务。因此，在追求投资收益的同时，理财更应注重的生涯规划、税务规划、风险管理规划等一系列的人生整体规划。

误区二：理财随大流，盲目跟风

近年股市的赚钱效应使不少百姓更渴望“快速致富”。在这潮流中，我们常常可以看到证券公司有许多老人，他们可能把所有的养老金都投资于股市，而不理会风险。随着理财新品的不断推出，我们还可以看到类似一哄而上的现象。

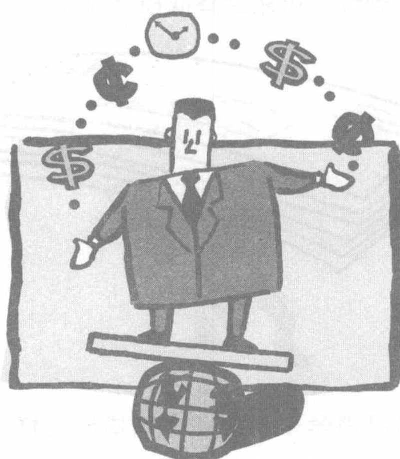
从家庭理财的角度来看，人的一生可以分为不同的阶段，在每个阶段中，人的收入、支出、风险承受能力与理财目标各不相同，理财的侧重点也应不同。因此，我们需要确定自己阶段性的生活与投资目标，时刻审视自己的资产分配状况及风险承受能力，不断调整资产配置、选择相应的投资品种与投资比例。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

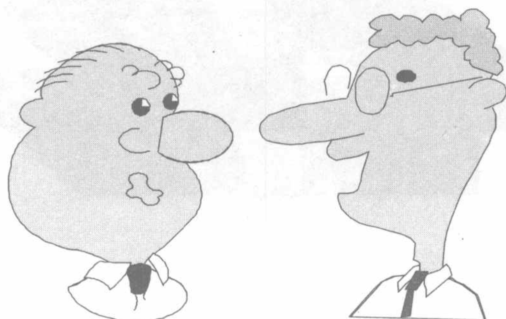
误区三：追求短期收益，忽视长期风险

众多的投资者在计算其收益时往往忽视了许多可能存在的成本支出，如：各类管理费用、空置成本、装修费用等。同时，对未来可能存在的一些风险缺乏合理预期，存在一定的盲目性。



误区四：关注短线投机，不注重长期趋势

有许多国内投资者比较乐于短线频繁操作，以获取投机差价。他们往往会每天花费大量时间去研究短期价格走势，过多关注眼前利益。在市场低迷的时候，由于过多地在意短期收益，常常错失良机。特别是在证券投资时，时常是骑上黑马却拉不住缰绳而摔下来，还付出不少买路钱。更有甚者，误把基金作为短线投机，因忍受不住煎熬，最终忍痛割爱。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

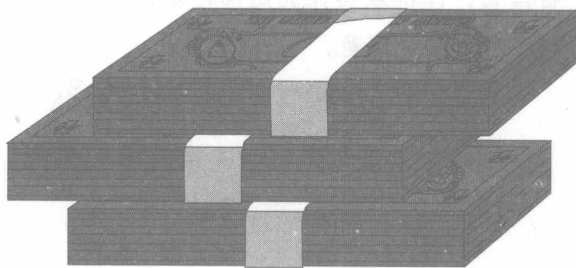
误区五：追求广而全的投资理财组合

在考虑资产风险时，我们常常会有这种理念："要把鸡蛋放在不同的篮子里"。然而，在实际运用中，不少投资者存在这种误区，他们往往将鸡蛋放在过多的篮子里，从而使得投资追踪困难，若分析不到位，可能会降低预期收益。



著名经济学家凯恩斯曾经提出这样一种投资理念：要把鸡蛋集中放在优质的篮子中，这样可能会使有限的资金产生的收益最大化。具体操作时，对于资金量较多的客户而言，建议把资产分散投资来规避风险；但对于资金不多的投资者而言，把鸡蛋放在过多的篮子里，收益可能不会达到最大化。

由此可见，理财时要注意：**"不要将鸡蛋放在一个篮子里，但也不要放在太多的篮子里。"**



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目前有哪些投资理财的渠道？



目前国内居民可以利用的投资渠道有：银行储蓄；国债、企业债等债券；股票；基金；保险；外汇；贵金属；邮票、钱币、艺术品、古董等收藏品；房地产；实业投资等。

各投资理财渠道分别有什么特点？



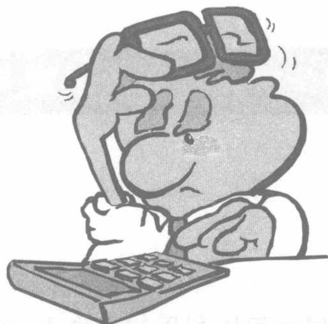
1. 银行储蓄

存款安全、方便，但利率一般比较低，存款利息还要缴税。

2. 国债

国债由国家政府还本付息，风险很低。目前我国国债利率高于存款利率，而且利息收入不用缴税，但期限较长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 股票

股票投资是最有可能超过通货膨胀率的工具，但股价的波动性很大，市场风险很高。

4. 基金

基金的管理专业，风险分散，收益稳定，流动性强，是投资理财的主流品种。不需要很多的专业知识和时间，而且起点投资金额低，不像房地产、实业投资和部分收藏品等一般需要大笔资金才能投资。

5. 保险

一般的寿险和财险类产品都带有损失赔偿和收益保底的特征，其主要作用是安全保障。

6. 外汇

外汇买卖的普及性还不高，只有持有外汇的投资者才能进行交易；办理的城市及银行网点还不多；对专业知识要求高，需要花较多的时间进行研究。

7. 银行理财产品

银行理财业务是银行在向金融消费者提供理财顾问服务的基础上，接受其委托和授权，按照事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。与储蓄相比，银行理财产品在流动性、收益、交易方式、产品类型等方面都有很大区别，更加侧重于"投资"的功能。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8. 贵金属

金银及其他贵金属的供给有限而需求存在上涨趋势，因此在较长时期内可以保值，但这些金属价格波动较大，而且不像股票和债券那样会产生股息红利收益。



9. 收藏品

拥有收藏品（例如：邮票、钱币、艺术品和古董等）的主要收益在于从收藏中获得乐趣，很少有投资者将收藏品投资等同于现金投资、债券或股票。收藏需要很强的兴趣和专业知识。即使收藏品价值很高，您也往往难以找到买主去兑现它的价值。

10. 房地产投资

房地产投资的优点有：在通货膨胀期，它的价值会增值（尽管在其他时期可能会贬值）在“投资”的同时，您还可以居住；通过按揭贷款，您只需要使用一小部分资金（首期付款）就可以控制更多的资产。但是房地产也有很大的缺点：它的价值有可能贬值，而且一般很难出售。

11. 实业投资

实业投资需要适当的投资机会和专门人员的参与，对个人的能力和时间也有很高的要求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭理财的基本步骤有哪些？



第一步：设定理财目标。

第二步：审视财务状况。

第三步：明确理财阶段。

第四步：调整资产配置。

第五步：跟踪账户信息。

第六步：总结提升能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财技巧



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

节约理财六大绝招



1. 穷追不舍买便宜货。
2. 每个月只购物一次。
3. 购物一定要有计划。
4. 提前购买节日物品。
5. 巧妙利用购物优惠。
6. 提前预算不立危墙。

家庭理财小技巧



1. 学会记账，不要让自己的钱包在不明不白中变空。
2. 减少不必要的开支和负债。
3. 杜绝过度超前消费，合理利用信用卡。
4. 定期定额进行投资，如：买基金、国债。
5. 给自己买一份保险。理财的根本目的就是未雨绸缪，不要在急需用钱时囊中羞涩。保险，是理财的基础部分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

旅行中的理财小窍门



旅行不必遍游景点

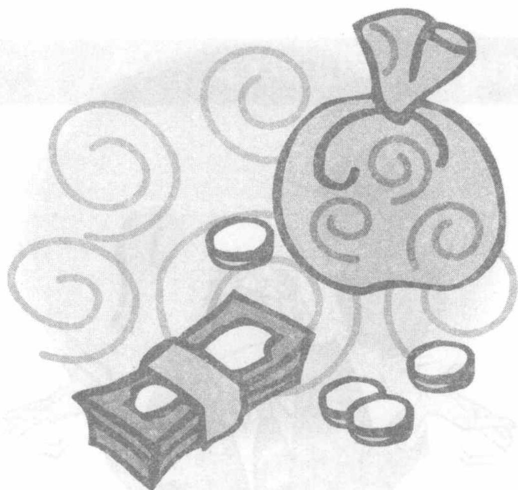
出门旅游，首先要了解自己将去旅游的景区，从中理出这个景区最具特色的地方在哪里，必须要去的地方又在哪里。旅行中，对景点一定要有所筛选，重复建造的景观不必前往。尽量别坐缆车或索道，许多景点最好亲自走一遭，既省钱，又能体会到它的魅力所在。旅游时，更应拿出一点时间去逛大街，看看景区和当地的风土人情，因为这么闲逛不需要花钱买门票还会有惊喜的发现。

景区购物要慎重

在旅游时尽量少买东西，旅游区一般物价较高，而且买了东西还不便旅行。一些旅游区针对顾客流动性大的特点，出售的贵重物品中时有假冒商品，而真正体现该地区人文、历史风情的物品，未必会在景区里出售。

此外，旅途中必备的物品，如：胶卷等，最好提前准备好，免得买了质次价高的物件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



巧打时间差的省钱之道

绝大多数景点都有淡季和旺季之分。淡季旅游时，不仅车好坐，而且由于游人少，即使是五星级宾馆都能有惊人的优惠。比如：去青岛看海，住在景色最宜人的八大关附近，冬天要比夏天便宜50%以上。此外，淡季旅游可以提前购票，还能购买返程票。航空公司为了揽客已作出提前预订机票可享受优惠的规定，且预定期越长，优惠越大。与此同时，也有购往返票的特殊优惠政策。

吃饭要去老字号

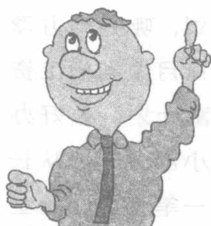
老字号在中国，至今仍是信誉的保证。在城市进餐最好选择老字号的小吃店，这样的饭店面向当地群众，一来可以品尝地道的民间小吃，二来价钱十分公道，且因是老店，诚信好，没有被宰的危险。

乘坐公交车最省钱

如今公共交通非常发达，大部分你想去的地方都能乘公交车到。少坐一次出租车至少能省10块钱，少租一次车省的可就是上百元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购物小窍门



妙招一

购物前，先明确自己要买的东西是什么，大概价位是多少，列一张单子出来。这样的话，就能做到购物目标明确，不容易受到其他商品或商场打折的诱惑，到了商场超市能直奔购买主题。

妙招二

如果可能的话，尽量不要一个人购物，可叫一两个人陪同，最好是叫会砍价的人。有人陪你去购物，必要时可以制止你不理智的购物冲动，如有可能，还可帮你砍价。

妙招三

买东西要不怕麻烦，货比三家。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

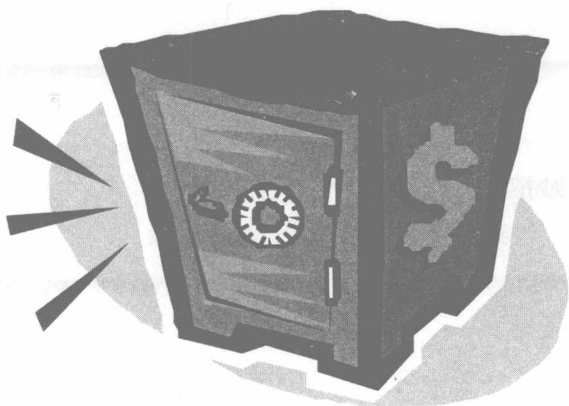
“月光族”薪水节流八大绝招

1. 计划经济

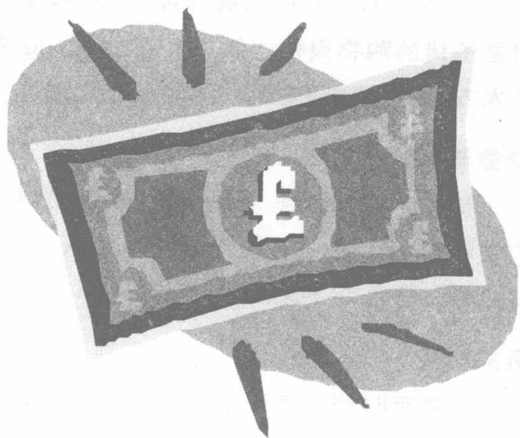
对每月的薪水应该好好计划，哪些地方需要支出，哪些地方需要节省，每月做到把工资的 1/3 或 1/4 固定纳入个人储蓄计划，最好办理零存整取。储额虽占工资的小部分，但从长远来算，一年下来就有不小的一笔资金。储金不但可以用来添置一些大件物品，也可作为个人“充电”学习及旅游等的支出。另外，每月可给自己做一份“个人财务明细表”，看看超支的部分是否合理，如不合理，在下月的支出中可进行调整。

2. 尝试投资

在消费的同时，也要逐渐培养投资意识，因为投资才是增值的最佳途径。不妨根据个人的特点和具体情况做出相应的投资计划，如：股票、基金、收藏等。这样的资金“分流”可以帮助你克制大手大脚的消费习惯。需要提醒的是，不妨在刚开始经验不足时进行小额投资，以降低投资风险。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 择友而交

你的交际圈在很大程度上影响着你的消费。多交些平时不乱花钱、有良好消费习惯的朋友，不要只交那些以胡乱消费为时尚、以追逐名牌为面子的朋友。不顾自己的实际消费能力而盲目攀比只会导致经常出现“财政赤字”，应根据自己的收入和实际需要进行合理消费。

同朋友交往时，不要为面子一味在朋友中树立“大方”的形象，如：在请客吃饭、娱乐活动中争着买单，这样往往会使自己陷入窘境之中。最好的方式还是大家轮流坐庄，或者实行“AA”制。

4. 自我克制

年轻人大都喜欢逛街购物，往往一逛街便很难控制自己的消费欲望，因此在逛街前要先想好这次主要买什么，大概花多少钱，做到心中有数，不要盲目购物，买些不实用或暂时用不上的东西，造成闲置浪费。

5. 提高购物艺术

购物时，要学会讨价还价，货比三家，做到尽量以最低的价格买到所需物品，这并非“小

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

气”，而是一种成熟的消费经验。商家换季打折时是不错的购物良机，但要注意一点，应选购些大方、易搭配的服装，千万别造成虚置。

6. 少参与抽奖活动

有奖促销、彩票、抽奖等活动容易刺激人的侥幸心理，使人产生“赌博”心态，从而难以控制自己的花钱欲望。

7. 务实恋爱

在青年时期，恋爱是很大的一笔开支。处于热恋中的男女总想以鲜花、礼物或出入酒店、咖啡厅等场所来进一步稳固感情，尤其是男性，在女友面前特别在意“面子”，即使囊中羞涩也不惜“打肿脸充胖子”。但不要认为钱花得越多越能代表对恋人的感情，把恋情建立在金钱基础上，长久下去会令自己经济紧张，同时也会令对方无形中感到压力，影响对爱情的判断。倘若一旦分手，即便没产生经济方面的纠葛，也会使“投资”多的一方蒙受较大的经济损失。另外，你的大手大脚有时还会产生负面作用，比如：给对方及对方父母留下不踏实、不会过日子的印象。送恋人的礼物不求名贵和华而不实，应考虑对方的喜好、需要与自己的经济能力，只要真心，一朵玫瑰并不比999朵玫瑰代表的爱意淡薄。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8. 不贪玩乐

年轻的朋友大都爱玩，爱交际，适当的玩乐和交际是必要的，但一定要有度，工作之余不要在麻将桌上、电影院、歌舞厅里虚度时光。玩乐不但丧志，而且易耗金钱。应该培养和发掘自己多方面的特长、情趣，努力创业，在消费的同时更多地积累赚钱的能力与资本。

工薪家庭实用理财小窍门



1. 每月开支计划法

每个工薪家庭每月总有固定的收入，如何将每月的收入作好支出的计划，是理财至关重要的一环。

2. 合理而最有效地存款

将必要的开支列出后，剩余的钱对于工薪家庭来说还是放在银行里最有保障。

3. 适当投资

其实，工薪家庭的投资面虽然窄，但并不是没有，比如：国债和保险。

国债每年都会发行，利息虽然与银行同期储蓄利息差别不大，但不用交利息税。家里有部分钱在短期之内用不到时，这个自然就是首选了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有人认为本来收入就不高，再拿那么多钱去为那不知会不会发生的事买保险，实在不划算。可是，正因为收入不高，世事难料，医疗费用居高不下，工薪家庭才更应该买保险，这样在出了意外以后，才能给自己治疗的机会，才能给家人一份保障。所以应至少买份大病险和意外险。

4. 记账

账目不需要专业，流水账便可。每天都要记，只有这样，一个月下来，盘点时才能发现自己有无盲目购物是否造成了闲置浪费。有了总结，下个月才会有所约束。



美国人的理财方法

量入为出

致富的钥匙在于量入为出。大多数百万富翁都是买现成的西装，开普通的福特车，在平价商场购物。

制定储蓄计划

根据美国消费者联盟的一项调查显示，近 1/3 的美国人相信，他们买彩票赢得 50 万美元的机会，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

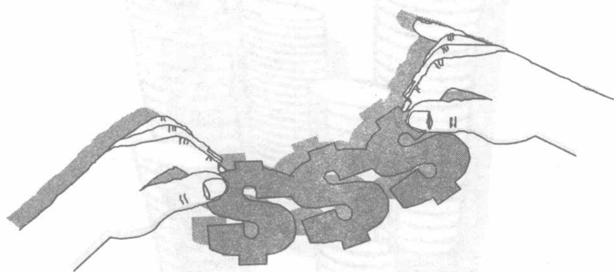
比自己凭本事去赚钱来得大。这说明，太多的人过高估计了自己的运气，而低估了自己的能力。赢得彩券奖的概率大约只有百万分之一，但是如果你每周储蓄 50 美元，40 年后，加上 9%的利息，你便可拥有 1 026 853 美元。

投资共同基金

1999 年的股票资金平均获利率超过 24%，不要期望每年都有这样的好事，但从长远看，没有其他的投资能带来更高的报酬。因为股票共同基金投资很多股票，即使有一两只股票下跌，损失也不会太严重。

及时支付信用卡欠账

信用卡能带来很大的便利，问题是很多人因此透支。据调查，只有约 40%的人按月付清信用卡欠账，这意味着仍然有 60%的人过着入不敷出的生活。



留意节税

超过半数的美国人在税务上求助于他人，但是除非能保持节税的条件，如：慈善捐助、事业相关支出或一切可以抵税的凭证，否则会计师也无法为你节税。要记住，税会吃掉辛苦赚来的钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

立遗嘱

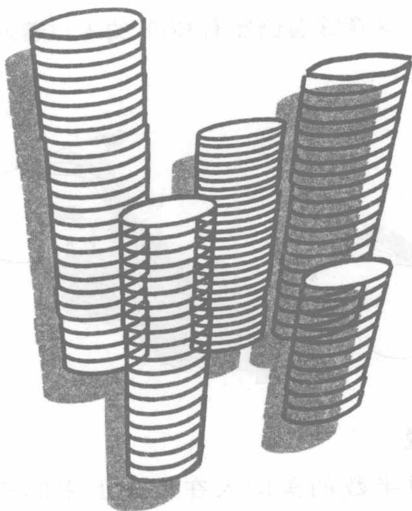
半数以上的美国人都在死前立遗嘱，简单的遗嘱花费不过250美元。立好遗嘱可以为亲人省下不少麻烦，否则，遗产将由法院来决定归谁所有。

久居一地务必购房

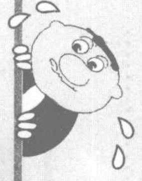
美国房价自1993年以来已上涨33%，与很多股票基金动辄三位数的增长幅度相比，还算温和。所以，不要把房屋视为投资。

深谋远虑

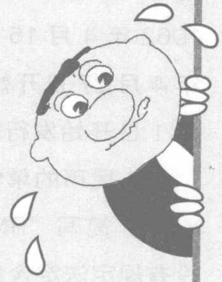
投资不要随大流，更不要轻易上当。有人吹嘘从股票、商品期货或外汇交易进账数百万，不要眼红，要记住多元化投资才能降低风险。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



银 行



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人民币储蓄

人民币常识简介



《中国人民银行法》第三章第十五条规定："中华人民共和国的法定货币是人民币"。1948 年 12 月 1 日中国人民银行成立时，开始发行第一套人民币；1955 年 3 月 1 日开始发行第二套人民币；1962 年 4 月 15 日开始发行第三套人民币；1987 年 4 月 27 日开始发行第四套人民币；1999 年 10 月 1 日开始发行第五套人民币。

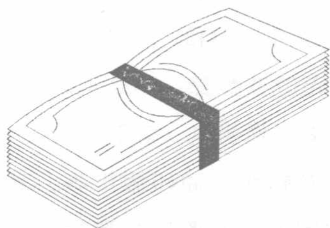
人民币的单位为元（圆）（人民币元 Renminbi Yuan，简写"RMB"，以"￥"为代号）。人民币没有规定法定含金量，它执行价值尺度、流通手段、支付手段等职能。

目前，市场流通的人民币共有 12 种券别，分别为 1、2、5 分，1、2、5 角，1、2、5、10、50、100 元。按照法律规定，人民币中元币以上为主币，其余角币、分币为辅币。形成主辅币三步进位制，即 1 元 = 10 角 = 100 分。按照材料的自然属性划分有金属币（亦称硬币）、纸币（亦称钞票）。无论纸币、硬币均等价流通。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为丰富人民币币种和满足群众收藏的需要，自1984年开始，中国人民银行还陆续发行了各种可流通的纪念币及特种纪念币。

残缺人民币的兑换



1. 什么是残缺人民币?

由于某种原因明显缺少了一部分的票币，称之为残缺人民币。

2. 残缺人民币的兑换标准

中国人民银行颁布的《残缺人民币兑换办法》中规定，凡残缺人民币属于下列情况之一者，应持币向银行营业部门全额兑换：

(1) 票面残缺部分不超过五分之一，其余部分的图案、文字能照原样连接者。

(2) 票面污损、熏焦、水湿、油浸、变色，但能辨别真假，票面完整或残缺不超过五分之一，票面其余部分的图案、文字能照原样连接者。

凡残缺人民币属下列情况者，不予兑换：

(1) 票面残缺二分之一以上者。

(2) 票面污损、熏焦、水湿、变色不能辨别真假者。

(3) 故意挖补、涂改、剪贴、拼凑、揭去一面者。

不予兑换的残缺人民币由中国人民银行收回销毁，不得流通使用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假人民币及其种类

假人民币包括伪造币和变造币。伪造币指仿照真币原样，利用各种手段非法重新仿制的各类假票币。变造币指在真币基础上或以真币为基本材料，通过挖补、剪接、涂改、揭层等办法加工处理，使原币改变数量、形态实现升值的假货币。

假币种类包括机制、拓印、复印、照相、描绘、石版、木版及蜡版、油印假币等。其中电子扫描分色制版印刷的机制假币数量最多，伪造水平最高，危害性最大。

假人民币的识别

主要识别方法是比较法。



1. 纸张识别

人民币纸张采用专用钞纸，主要成分为棉短绒和高质量木浆，具有耐磨、有韧度、挺括、不易折断、抖动时声音发脆响等特点；而假币纸张绵软、韧性差、易断裂，抖动时声音发闷。

2. 水印识别

人民币水印是在造纸中采用特殊工艺使纸纤维堆积而形成的暗记。其特点是层次分明，立体感强，透光观察清晰。而假币特点是水印模糊，无立体感，变形较大，用浅色油墨加印在纸张正、背面，不需迎光透视就能看到。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 凹印技术识别

真币的技术特点是图像层次清晰，色泽鲜艳、浓郁，立体感强，触摸有凹凸感，如：1～10元券人民币在人物、字体、国徽、盲文点处都采用了这一技术。而假币图案平淡，手感光滑，花纹图案较模糊，并由网点组成。

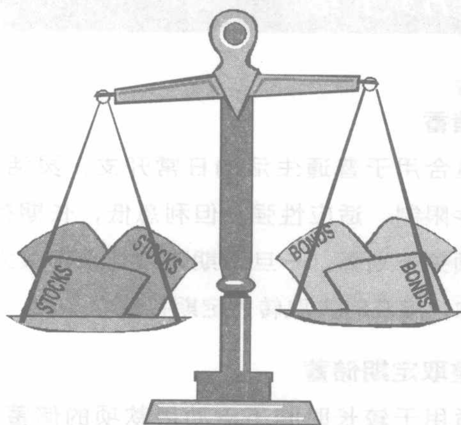
4. 荧光识别

1999年版50元、100元券人民币分别在正面主图景两侧，有在紫外光下显示纸币面额阿拉伯数字“100”或“50”和汉语拼音“YIBAI”或“WUSHI”的金黄色荧光反应，但整版纸张无任何反应。而假币一般没有荧光暗记，个别的虽有荧光暗记但与真币比较，颜色有较大差异，并且纸张会有较明亮的蓝白荧光反应。

5. 安全线识别

真币的安全线是立体实物与钞纸融为一体，有凸起的手感。假币一般是印上或画上的颜色，如加入立体实物，会出现与票面皱褶分离的现象。

此外，还可借助仪器进行检测，可用紫外光、放大镜、磁性等简便仪器对可疑票券进行多种检测。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

管理银行账户的诀窍

1. 关闭无用的账户

搞清楚自己到底有多少账户，可以清理出已经不用或非常少用的账户，下决心把它们销户。

2. 选择主要账户

在必须用到的账户中选择一个“主要账户”，其特点：一是，必须和日常生活息息相关且进出比较频繁的户头，例如：水电、煤气、电话费、管理费等自动扣账，信用卡、基金定投、保费等财务方面的扣款，应给该账户设自动扣款功能，以供经常性的支出，这样就只须存入足够的钱来扣账，不必频繁地在账户之间调度资金，以免万一没注意到账户余额而造成停水停电甚至罚款；二是，“主要账户”须具备完善的自动化服务功能，如提款卡、电话银行、网上银行等等。另外，“主要账户”还可以变为家庭记账簿，方便用来整理财务状况。

储蓄方式介绍

活期储蓄

适合用于普通生活的日常开支，灵活方便，无条件限制，适应性强。但利息低，长期存入大额款项并不划算，一旦活期账户结余了较为大笔的存款，应及时支取转为定期存款。

整存整取定期储蓄

适用于较长时间不需动用款项的储蓄方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要注意巧用自动转存（约定转存）、部分提前支取（只限一次）、存单质押贷款等理财手段，避免利息损失和亲自跑银行转存的麻烦。

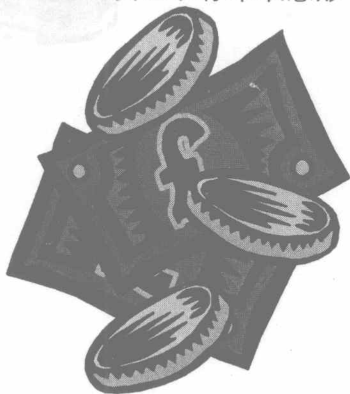


零存整取定期储蓄

适用于较固定的小额余款存储，优点是积累性强。但是这种储蓄比较死板，一定要长期坚持，不能连续漏存 2 个月。若存储了一段时间后放弃，这种前功尽弃的做法损失最大。

存本取息定期储蓄

是一种积蓄资金的有效办法。但要使生息效果好，就得与零存整取储种结合使用，产生“利滚利”的效果。即先将固定的资金以存本取息形式定期起来，然后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来。采取这种方式时，可与银行约定“自动转息”业务，免除每月跑银行存取的麻烦。



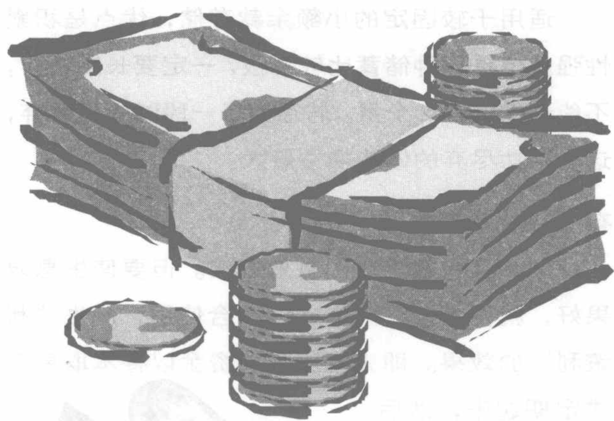
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定活两便储蓄

可随时支取，既有定期之利，又有活期之便。开户时不必约定存期，银行根据存款的实际存期按规定计息。但是要注意留意记住支取日期，要掌握支取日，确保存期大于或等于3个月，以免利息损失。

教育储蓄

对象为小学四年级以上的学生，存储金额由储户自定，每月存入一次（本金合计最高为2万元）。具有客户特定、存期灵活、总额控制、利率优惠、利息免税的优点。销户时如能提供正接受非义务教育的学生身份证证明，则能享受利率优惠和免利息税的优惠，否则按零存整取储种计息。

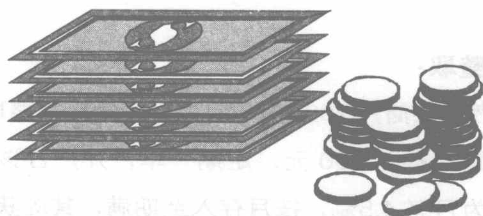


全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行利息基本常识

银行利息指储户在银行存储一定时期和一定数额的存款后，银行按国家规定的利率支付给储户超过本金的那部分资金。利息计算的基本公式：

利息 = 本金 × 存期 × 利率



计息基本规定是什么？

1. 储蓄利息不计复息。
2. 计息金额起点为元，元以下的角分不计利息。
3. 利息金额算至厘位，计至分位，分位以下四舍五入。分段计算利息时，各段利息应先保留到厘位（厘位以下不再保留），各段相加得出的利息总额计至分位，再将分位以下的厘位四舍五入。
4. 存期的计算。

算头不算尾：从存款当日起息，算至取款的前 1 天为止。即存入日应计息，取款日不计息。每月按 30 天计算：不论大月、小月、平月、闰月，每月均按 30 天计算存期。到期日如遇节假日，储蓄所不营业的，可以在节假日前 1 日支取，按到期计息，手续按提前支取处理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

各储蓄方式的利息如何计算？

值得注意的是，无论哪种储蓄方式都要缴纳利息税。利息税全称为“储蓄存款利息所得个人所得税”，主要指对个人在中国境内存储人民币、外币的利息所得征收的个人所得税。现行的利息税为5%。

零存整取：

例：某储户2007年1月1日开立零存整取户，约定每月存入100元，定期一年，开户日该储种利率为月息4.5‰，按月存入至期满，其应获利息为：

利息 =100×78×4.5‰ ×95%=33.3元

存本取息：

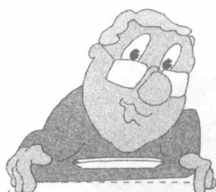
例：某储户2007年1月1日存入1万元存本取息储蓄，定期三年，利率年息3.42%，约定每月取息一次，计算利息总额和每次支取利息额为：

每次支取利息数 =10000×3(年)×3.42%×95%÷36(月)= 27.1元

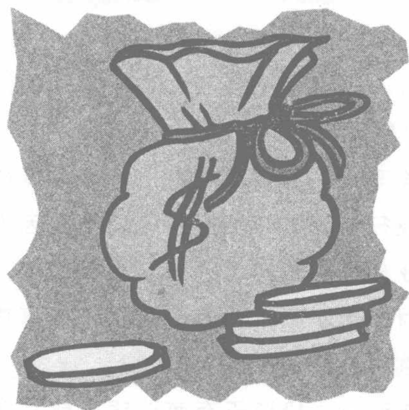
定活两便：

例：某储户2006年2月1日存入定活两便储蓄1000元，2007年2月1日支取，应获利息多少元？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



利息 =1000 元 ×1(年)×3.87%×60%×95%=22.1 元



解读银行人民币理财产品

银行人民币理财产品，即由商业银行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，获取投资收益后根据合同约定分配给投资人的一类理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



银行人民币理财产品大致可分为债券型、信托型、挂钩型及QD II型。

债券型——投资于货币市场中，投资的产品一般为央行票据与企业短期融资券。因为央行票据与企业短期融资券个人无法直接投资，这类人民币理财产品实际上为客户提供了分享货币市场投资收益的机会。

信托型——投资于有商业银行或其他信用等级较高的金融机构担保或回购的信托产品，也有投资于商业银行优良信贷资产受益权信托的产品。

挂钩型——产品最终收益率与相关市场或产品的表现挂钩，如与汇率挂钩、与利率挂钩、与国际黄金价格挂钩、与国际原油价格挂钩，以及与道•琼斯指数及与港股挂购等。

QD II型——所谓QD II，即合格的境内投资机构代客境外理财。即是客户将手中的人民币资金委托给取得代客境外理财业务资格的商业银行，由其将人民币资金兑换成外币，直接在境外投资，到期后将外币收益及本金结汇成人民币后分配给客户的理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资人民币理财产品的四大要素



收益率

营销广告、宣传折页是否与产品合同条款一致，如：广告中的收益率是年收益率还是累积收益率；产品是否代扣税，广告中的收益率是税前收益率还是实际收益率；是浮动收益率还是固定收益率，是否上不封顶。

投资方向

人民币理财产品募集到的资金将投放于哪个市场，具体投资于什么金融产品，这些决定了该产品本身风险的大小、收益率是否能够实现。

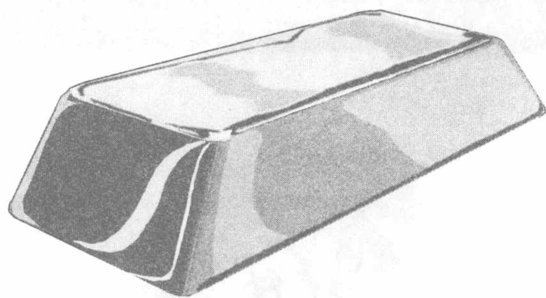
流动性

人民币理财产品本身的流动性是否满足自己的需求。大部分产品的流动性较低，客户一般不可提前终止合同，但部分产品可能银行有权提前终止或投资者有权在固定时间提前卖。这两种情况不另收手续费或违约金。

挂钩预期

如果是挂钩型产品，应分析所挂钩市场或产品的表现，挂钩方向与区间是否与目前市场预期相符，是否具有实现的可能。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如何挑选人民币理财产品?

1. 要把握理财产品的特点

如果是以短期融资券为配置重点的固定收益类人民币理财产品，投资者不能一味地追求高收益，而是应该了解短期融资券的信用等级，寻找风险与收益匹配度较好的产品。如果是浮动收益类结构型人民币理财产品，由于收益结构相对复杂，投资者要了解产品的收益结构，至少对可能出现的结果有一个心理预期。同时，由于此类产品的最高收益率并不代表所能获得的真实收益率，投资者需要根据自己的风险承受能力理性选择。

2. 判断挂钩标的未来趋势

新型人民币理财产品需要投资者具有一定的金融学基础知识，需要对不同的挂钩市场和投资方向有所判断，比如与汇率挂钩的产品，投资者就需要对汇率的未来走势有一个初步的判断，然后再选择看涨或者看跌的产品。一般来说，与证券指数挂钩的产品比较简单，在判断上可以参考该证券指数的历史走势以及目前的经济状况，大致分析一下产品的收益结构，

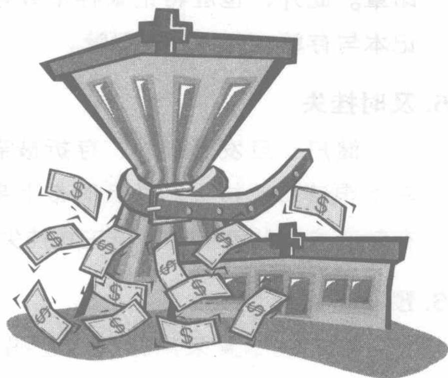
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

再决定是否进行投资。

3. 关注理财产品的流动性

投资者选择理财产品，需要从盈利性、安全性、流动性三个方面加以综合考虑。有的银行产品会在协议书中附带一条“不得提前支取”的条款，这就存在一个问题，即在投资期限内投资者需要承担利率上升的风险。目前新发行的产品期限已经大大缩短，一般3个月、半年、一年，而且部分人民币理财产品已经允许提前赎回，有的甚至承诺产品发行后可以在一定时期进行赎回，流动性已有所增加。

安全存款十要点



1. 存款实名

储户在储蓄时必须使用真实姓名。存单或存折遗失，储户须持与存单或存折上的户名一致的身份证件才能向银行申请挂失。

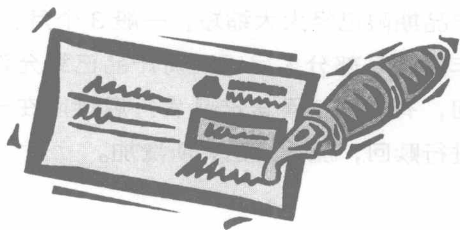
2. 认真检查

储户必须认真检查银行开出的存单、存折或打印出的户名、存期、金额等是否清晰正确，如有差错，应及时要求银行更正。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 记录要素

储户应准确及时地记录好存单或存折上记载的各项要素。如：户名、账号、存款种类、存入日期、存款银行地址或名称。这样，万一存单、存折遗失或被盗时储户可凭记录向银行提供存单或存折的要素，便于挂失时有据可查，银行迅速找到记录。



4. 分开保管

储户应分开保管好存单或存折、身份证及印章。此外，也应将记录存单或存折要素的笔记本与存单、存折分开保管。

5. 及时挂失

储户一旦发现存单、存折被盗或遗失，应马上申请口头挂失，并及时带上身份证件，到存款开户的储蓄机构申请正式挂失。

6. 预留密码

储户应尽量采用存单加密码存储的方式。密码只要自己记住，即使存单被盗，小偷也无法取款。

7. 到期转存

定期存单到期后应及时提取或转存。否则，若存单丢失，他人可持已到期存单取款。银行见单即付款，不审察身份证件。

8. 定期核对

居民如采用借记卡，每月应与发卡机构送的上月对账单核对，如金额有出入，应及时到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

发卡银行去查询。

9. 巧妙“搬家”



在日常生活中有的人因工作调动或户口迁移等原因需到外地安家落户。当碰到这种情况时，可采用储蓄异地托收方式，免去旅途携带现钞的风险。

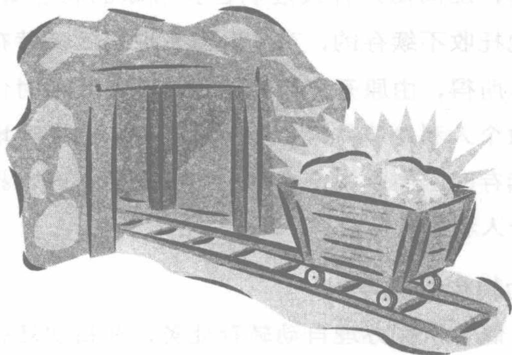
10. 选择银行

凡正规的储蓄机构，均有当地人民银行发给的《经营金融业务许可证》。此外，储户应尽量选择有电子监控系统的银行，万一他人冒名支取时可从银行部门的录像中查出。

个人利息所得税如何扣除?

整存整取定期储蓄、定活两便储蓄、零存整取储蓄、通知存款

按照每次储户取得的利息所得额由储蓄机构代扣代缴储户应缴纳的个人利息所得税税款，并在给储户的利息结付清单上注明，该利息清单即视同完税证明。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

存本取息定期储蓄存款



存本取息定期储蓄存款是一种一次存入本金，存期内分次支取利息，到期归还本金的定期储蓄存款。考虑到储户如提前支取本金，其实际分期已取得的利息所得可能大于按储蓄机构有关规定计算应取得的利息所得，故规定该储种在其存款到期清户时、或储户提前支取本金时，统一由银行一次性代扣代缴个人利息所得税，不再在其存期内分次支取利息时分次扣缴。

活期储蓄存款和银行卡储蓄

储蓄机构在对个人活期储蓄存款和银行卡、储蓄卡存款进行结息日结息并同时予以代扣代缴个人利息所得税时，可不开具注明代扣税款的利息结算清单，但在活期存款的储户提取存款时，储蓄机构在其存折上注明已扣税款的数额；而对于银行卡、储蓄卡结息时，在其账单上注明已扣税款的数额。

异地托收储蓄

个人储户取得异地（或同城）通存通兑储蓄存款利息所得，由原开户行在结付其利息所得时代扣代缴个人利息所得税；代理行在兑付税后利息时，应向储户开具注明已扣税款的利息清单。异地托收不续存的，对个人储户取得的储蓄存款利息所得，由原开户行在结付其利息所得时代扣代缴个人利息所得税；但定期存款未到期异地托收续存时，由委托行在结付其利息所得时代扣代缴个人利息所得税。

自动转存储蓄存款

储蓄机构办理自动转存业务，在每次转存结

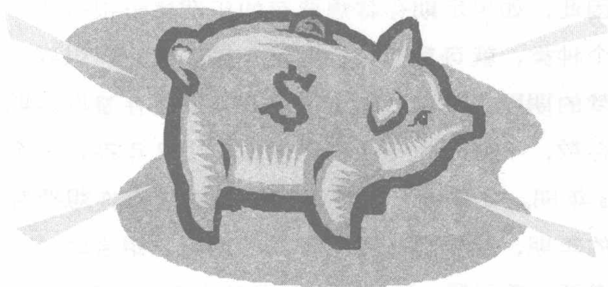
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

付利息时代扣代缴储户应缴纳的个人利息所得税税款；因计算机程序修改、调试，储蓄机构在2000年6月1日前办理的自动转存业务，在每次转存结付利息时代扣代缴尚有困难的，则在其个人储户存款到期清户时，统一代扣代缴其应缴纳的个人利息所得税税款。

外币储蓄存款

目前银行向个人开办的外币储蓄存款种类只有定期存款和活期存款两种，包括外币现钞和外币现汇储蓄。对储户取得的外币存款利息所得，由储蓄机构直接代扣该储户的外币存款利息税款，并按照该银行向税务机关解缴利息税税款的上一月最后一日中国人民银行公布的人民币基准汇价，将外币利息税税款折算成人民币，以人民币缴入中央金库。

几招搞定外汇储蓄



存期

选择存期时，投资者要看近期外汇利率走势，因为外汇利率变动频繁。一般来说，利率水平处于高点时应选择两年期的长期外汇储蓄，利率水平相对稳定时可选择一年期的中期储蓄，而利率水平异常波动或变化趋势不明显时，宜选择3个月或者半年期的短期储蓄以观望。存款到期后要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

及时转存，否则逾期部分按活期利率计算。

币种

在选择币种时，应兼顾利率和汇率两方面因素。一方面应选择高利率币种，以取得更多的利息收入，另一方面应选择硬通货币，也就是选择预期汇率将上升的币种。在二者不能兼顾时，投资者应灵活判断，相机抉择。

账户

外汇储蓄按其性质可分为现汇账户和现钞账户。进行外汇储蓄的投资者，可考虑现汇账户，既可方便换成外钞，也可自由进出国门，省去相当一部分手续费。

储蓄投资的期限搭配

存款期限越长，利率越高，所获利息就越多。因此，如果定期存款想要存的年期属于银行的一个种类，就可直接存该固定年期。例如：想要存款的期限为 5 年，就直接存 5 年期整存整取定期存款，不必分为 5 个 1 年期或一个 2 年期，一个 3 年期。如果银行定期存款种类中没有你想要存的年期，就要进行不同年期的组合。组合时，应遵循的原则是：所选储蓄种类的年限相差最大。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

另外，在组合过程中，如果不考虑利率变动的影响，各种类的选择不存在排列的先后问题。例如：存6年，先存一个5年期，再存一个1年期与先存一个1年期，后存一个5年期是无差别的，其投资效果完全相同。但如果预计利率会下降时，就应先存期限长的，再存期限短的；反之，若预计利率会上升，则应先存期限短的，再存期限长的。

怎样存款利息多？

如果你有1 000元可以10年不用，那么，你可以选择以下几种存款方式（利率截止2007年10月31日）：

方法一：先连续存3个3年期定期，到期以后连本带息再续存1个1年期定期，10年后可得本息1 526.68元（这是三、三、三、一存储法）。

方法二：先存3年期定期，到期后本息转存5年期定期，到期以后本息再转存两次1年期定期，10年后可得本息1 436.29元（这是三、五、一、一存储法）。

方法三：先存5年期定期，到期以后本息再转存3年期定期，到期以后本息再转存两次1年期定期，10年后可得本息1 605.00元（这是五、三、一、一存储法）。

方法四：先存1个5年期定期，到期以后本息再转存1个5年期，10年以后总共可得本息1 658.94元（这是五、五存储法）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中国邮政储蓄银行

经国务院同意，银监会 2006 年 12 月 31 日正式批准中国邮政储蓄银行开业，同意中国邮政集团公司以全资方式出资组建中国邮政储蓄银行有限责任公司，并核准《中国邮政储蓄银行有限责任公司章程》。

中国邮政储蓄银行的市场定位：充分依托和发挥网络优势，完善城乡金融服务功能，以零售业务和中间业务为主，为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务。中国邮政储蓄银行成立后，将设立专门的农村金融服务部门。

邮政储蓄简介

邮政储蓄是指邮政机构办理的各项储蓄业务，即邮政机构在办理信函、电报、汇款等传统邮政业务的同时办理以个人为主要服务对象的各项储蓄存款业务。邮政储蓄一贯认真贯彻国家有关储蓄的政策、法规，严格履行“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的国家储蓄原则，执行国家统一规定的储蓄存款利率，并本着“人民邮电为人民”的服务宗旨，竭诚为广大群众提供“迅速、准确、安全、方便”的储蓄服务。

储蓄有如下特点：

1. 服务面广

邮政储蓄具有点多、面广、营业时间长（早开晚关，节假日不休息）、贴近居民生活（网点设在居民区、市场、商厦等地）的特点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 品种多样

除了经办正常储蓄业务外，还开办了代发工资、代售代兑国债、代办保险、代收长、市话费等多种多样的代办业务。

3. 方便快捷

邮政储蓄绿卡网络是目前全国最大的实时处理通存通兑业务的计算机网络，凭邮政储蓄活期储蓄存折可在全国联网城市的邮政储蓄联网点办理异地存取款业务，用储蓄卡则可在ATM机上取款。

4. 保密可靠

邮政储蓄异地存取必须使用密码。用户可根据需要随时在任意一台ATM机上更改储蓄卡密码，存折和储蓄卡可以分别使用不同的密码，如果用户不慎丢失存折或储蓄卡，可以就近在联网点办理临时挂失，从而保证用户资金的安全。

银行卡

银行卡基本知识

银行卡是指由商业银行向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

银行卡分为信用卡和借记卡。

信用卡又分为贷记卡和准贷记卡。

贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。

准贷记卡是指持卡人先按银行要求交存一定金额的备用金，当备用金不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

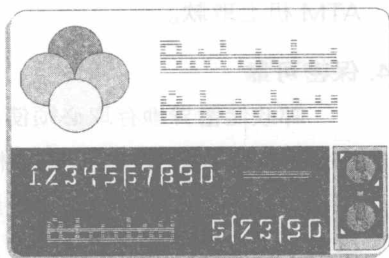
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借记卡不能透支，按功能不同分为转账卡、专用卡。

转账卡具有转账、存取现金和消费功能。

专用卡是在特定区域、专用用途（是指百货、餐饮、娱乐行业以外的用途）使用的借记卡，具有转账、存取现金的功能。

银行卡集粹



民生银行

民生银联借记卡、民生国际卡、银证理财卡、小鬼当家卡、欧元卡、澳元卡、首汽卡、民生信用卡、民生 id 卡、民生公务卡

中国银行

中银信用卡、中银都市卡、国航知音中银 VISA 奥运卡、安利中银信用卡、中银携程信用卡、中银 VISA 奥运信用卡、长城公务卡、中银长城国际卡、中银长城人民币卡、中银联想 VISA 信用卡、长城电子借记卡、长城国际借记卡

中国工商银行

理财金账户卡、牡丹国际借记卡、牡丹灵通卡、牡丹灵通卡 • e 时代、牡丹信用卡、牡丹白金卡、牡丹国际信用卡、牡丹运通卡、牡丹运通商务卡、牡丹贷记卡

中国建设银行

龙卡（双币种）信用卡、龙卡名校卡、龙卡商务卡、龙卡汽车卡、东航龙卡、龙卡大学生卡、上海大众龙卡、龙卡香港精彩旅游信用卡、建行 VISA 明卡、艺龙畅行龙卡、芒果旅行龙卡、龙卡（大师杯）网球卡

中国农业银行

金穗通宝卡、金穗中国旅游卡、金穗校园卡、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金穗中国青年卡、金穗信用卡（准贷记卡）、金穗贷记卡

中国交通银行

太平洋双币信用卡、Y-POWER信用卡、太平洋航空秘书卡、刘翔VISA信用卡、交通银行太平洋沃尔玛信用卡、交通银行太平洋苏宁电器信用卡、交通银行香港新世界百货信用卡、交通银行公务卡

中信实业银行

银联卡、VISA Card、Master Card、中信美国运通信用卡、联名卡、公务卡、女士卡、世界杯卡、I卡（大学生卡）

广东发展银行

广发标准信用卡、广发真情卡、广发车主卡、南航明珠信用卡

深圳发展银行

人民币卡、国际卡、按揭信用卡、上海青年卡、沃尔玛畅享卡、欧尚红雀卡、香港旅游卡、中心城more卡

招商银行

招商银行白金信用卡、招商银行标准信用卡、VISA奥运信用卡、瑞丽联名信用卡、北京京彩卡、国航知音信用卡、Car Card汽车信用卡、Young卡、公务信用卡

中国光大银行

阳光信用卡、“福”信用卡、炎黄信用卡、商旅信用卡、世界杯纪念卡、银联高尔夫信用卡、如意三宝卡、爱心信用卡、爱婴信用卡、光大－时尚联名卡

华夏银行

华夏信用卡、华夏至尊金卡、华夏丽人卡、华夏外汇卡、华夏卡

兴业银行

兴业银行标准双币信用卡、加菲猫信用卡、都市丽人信用卡、QQ秀信用卡

上海浦东发展银行

WOW Visa奥运卡、上航·浦发联名信用卡、日航·浦发联名信用卡、优悦会·浦发联名信用卡、白金卡、金卡、普通卡

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借记卡小额账户收费一览

收费银行	收费金额	豁免条件
工商银行	300 元以下，暂时未规定收费金额	偿还个人贷款的存款账户；代发低保存款账户；代发社保存款类账户（养老金账户及养老保险、失业保险、医疗保险账户）；用于购买基金和人民币理财产品的账户、记账式国债账户、银保通账户、银证通和银证转账账户；代发工资账户和用于批量办理代扣水、电、煤、电话费等的账户；公积金账户等
中国农业银行	500 元以下的存折每季收 3 元；借记卡每年另加收 5 元年费	持有《城市居民最低生活保障金领取证》的客户，可优惠一个；代发社保类账户等
中国银行	500 元以下，每季收 3 元	当季开户未满 3 个月的人民币小额个人活期存款账户；借记卡主账户；签约的集团个人账户
建设银行	400 元以下，每季收 3 元；同时年利率降为 0.01%	代发社保类账户、扣缴费签约账户、代发工资账户、住房公积金账户、个人贷款还款账户、银证转账及银证通账户、贷记卡约定还款账户；城市低保客户和大、中专及高等院校在校学生优惠一个活期账户
交通银行	500 元以下，每季收 3 元	代发工资、代缴公用事业费、代理基金股票业务等签有各类代理业务协议、合同等的账户。现役军人、低保户，能提供本人证件的，可免一个账户；上季度末月 21 日以后（不含 21 日）新开户以及当季度末月 20 日以前（含 20 日）销户的账户
招商银行	同一身份证下均总资产不足 1 万元，每月收 1 元	资金代发、学费代扣和保险代扣、代缴手机、固话费等的免除；“一卡通”、正还款的账户（含住房按揭贷款、汽车消费贷款、综合消费贷款和个人质押贷款）；信用卡自动还款关联借记卡

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借记卡 ATM 取款手续费一览

卡 名	本地 ATM 跨行取款	异地本行 ATM 取款	异地 ATM 跨行取款
牡丹灵通卡•e 时代	每笔 2 元	每笔取款金额的 1%，最低 1 元，最高 50 元	每笔 2 元 + 取款金额的 1%，1% 部分最低 1 元，最高 50 元
牡丹智能卡	——	——	——
金穗借记卡	每笔 2 元	每笔取款金额的 1%，最低 1 元	每笔 2 元 + 取款金额的 1%
长城电子借记卡	每笔 2 元	每笔 10 元	每笔 12 元
龙卡储蓄卡（含生肖卡）	每笔 2 元	每笔取款金额的 1%，最低 2 元	每笔 2 元 + 取款金额的 1%，1% 部分最低 2 元
一卡通	每月前两笔不收费，从第三笔开始每笔 2 元	每笔取款金额的 0.5%，最低 5 元	每笔 2 元 + 取款金额的 0.5%，0.5% 部分最低 5 元
太平洋借记卡	每笔 2 元	每笔取款金额的 0.8%，最低 2 元	每笔 2 元 + 取款金额的 0.8%，上不封顶
华夏卡	0 元	每笔 1 元	每笔 2 元
东方借记卡	0 元	0 元	0 元
阳光卡	0 元	每笔取款金额的 0.5%，最低 5 元，最高 50 元	每笔取款金额的 0.5%，最低 5 元，最高 50 元
民生借记卡	0 元	每笔 5 元	每笔 5 元
中信借记卡	若账户余额大于 5 万元免费，若账户余额小于 5 万元，每月前两笔免费，第三笔开始收取每笔 2 元	每笔取款金额的 0.5%，最高 10 元	每笔 2 元 + 取款金额的 0.5%，0.5% 部分最高 10 元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

兴业卡	每月前三笔免收手续费，第四笔开始每笔2元，少数地区（厦门等）按2元/笔收取，北京、南京、深圳分行均不收费	0元	每月前三笔免收手续费，第四笔开始每笔2元，少数地区（厦门等）按2元/笔收取，北京、南京、深圳分行均不收费
深圳发展银行借记卡	0元	每笔取款金额的0.5%，最低1元	每笔2元+取款金额的0.5%
新理财通卡	0元	单笔取款不超过20万元（或20万港元、1万美元），按取款金额1‰收取，最高不超过20元（或5美元、20港元），最低不少于1元（或1美元、1港元）；超过20万元（或20万港元、1万美元）采取分笔办理	每笔取款金额的1%
京卡借记卡	每笔2元	——	每笔2元
邮政绿卡	每笔2元	省内：免费 跨省：按交易金额的0.5%收取，单笔交易取款最高50元，最低2元	省内：2元/笔 跨省：2元/笔+邮政储蓄行内异地取款手续费（交易金额的0.5%，单笔最低2元）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借记卡 ATM 转账手续费一览

卡名	ATM 同城跨行转账	ATM 异地同行转账	ATM 异地跨行转账
牡丹灵通卡·e 时代	——	按金额的 1% 收取，最低 1 元，最高 50 元	——
牡丹智能卡	——	——	——
金穗借记卡	——	省内异地同行：转账支出按交易金额的 5‰、最低 10 元、最高 50 元，转账存入按交易金额的 5 ‰、最低 1 元、最高 40 元。跨省异地同行：转账支出按交易金额的 5 ‰、最低 10 元、最高 60 元，转账存入按交易金额的 5 ‰、最低 1 元、最高 50 元	——
长城电子借记卡	——	——	——
龙卡储蓄卡（含生肖卡）	——	——	——
一卡通	——	——	——
太平洋借记卡	交易金额的 0.5%，最低 5 元，最高 100 元	交易金额的万分之四，最低 5 元，最高 50 元	交易金额的 1%，最低 5 元，最高 100 元
华夏卡	转账金额 1 万元以下的，每笔 3 元；转账金额 1 万元至 5 万元的，每笔 5 元；每天转账的最高限额为 5 万元	——	——
东方借记卡	——	——	——
阳光卡	——	按交易金额的 0.5% 收取手续费，最低 2 元，最高 20 元	——
民生借记卡	——	——	——
中信借记卡	交易金额的 1%，最低 1 元，最高 50 元	交易金额的 0.5%，最低 1 元，最高 200 元	交易金额的 1%，最低 1 元，最高 50 元 + 2 元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

兴业卡	转账金额1万元(含)以下的，每笔3元；转账金额1万元以上至5万元(含)的，每笔5元；转账金额5万元以上至10万元(含)的，每笔8元；转账金额10万元以上的，每笔10元	0元	转账金额5 000(含)以下的，每笔按1‰收费，最低5元；转账金额5 000以上至5万元(含)，每笔50元；转账金额5万元以上的，每笔60元
深圳发展银行借记卡	转账金额1万元(含)以下：3元/笔，转账金额1万元以上至5万元(含)：5元/笔，转账金额5万元以上至10万元(含)：8元/笔，转账金额10万元以上：10元/笔	转账金额1万元(含)以下：5元/笔，转账金额1万元以上至10万元(含)：10元/笔，转账金额10万元以上至50万元(含)：50元/笔，转账金额50万元以上：60元/笔	——
新理财通卡	转出金额在1万元(含)以内的，按每笔3元收取；1万元～5万元(含)，按每笔5元收取；5万元～10万元(含)，按每笔8元收取；10万元以上的，按每笔10元收取	——	异地跨行转账：转出金额在5 000元(含)以内的，收1%，最低不少于5元；5 000～5万元(含)，收50元；5万元以上，收60元
京卡借记卡	转账金额1万元以下的，每笔3元；转账金额1万元至5万元的，每笔5元；每天转账的最高限额为5万元	——	——
邮政绿卡	0元	省内：0元；跨省：按交易金额的0.5%收取，单笔最高50元，最低2元	省内：0元；跨省：按交易金额的0.5%收取，单笔最高50元，最低2元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

借记卡年费挂失和补卡费一览

卡 名	年 费	挂失费	补卡费
牡丹灵通卡·e时代	10 元	10 元	5 元
牡丹智能卡	电子存折卡 10 元；电子钱包卡：可续存钱包卡 10 元，不可续存钱包卡 0 元	——	电子存折卡、可续存钱包卡：初次办卡或补换卡手续费 40 元；不可续存钱包卡：初次办卡或补换卡手续费 20 元
金穗借记卡	10 元	10 元	普卡 5 元、彩照卡 50 元
长城电子借记卡	0 元	10 元	5 元
龙卡储蓄卡（含生肖卡）	10 元	10 元	5 元
一卡通	0 元	10 元	0 元
太平洋借记卡	10 元（2004 年 6 月 11 日前办理的卡免年费）	柜台挂失：10 元；电话银行、网上银行挂失：6 元	5 元
华夏卡	0 元	10 元	0 元
东方借记卡	0 元	10 元	0 元
阳光卡	0 元	10 元	10 元
民生借记卡	0 元	10 元	0 元
中信借记卡	0 元	0 元	10 元
兴业卡	0 元	10 元	0 元
深圳发展银行借记卡	0 元	5 元	5 元
新理财通卡	5 元	10 元	0 元
京卡借记卡	0 元	10 元	5 元
邮政绿卡	0 元	本地挂失：1 元/次 本地再挂失：2 元/次 异地挂失：10 元/次 异地再挂失：10 元/次	5 元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用卡的使用



对于单笔的信用卡使用费用，也许有些人会觉得没必要斤斤计较，但在频繁的使用中，信用卡费用支出的合计数就不是一笔小钱了。

要妥善保管信用卡，延长信用卡的使用寿命，避免人为造成信用卡失效，否则，您又得花钱重新申领一张信用卡，而且又得花费精力和电话费重新告知有款项往来的生意伙伴。更为重要的是要避免丢失信用卡，因为它不仅会多花挂失、换卡的钱，还可能被人盗取存款而造成损失。同时，还要妥善保管信用卡的密码，密码挂失是要视信用卡的不同收取不等的手续费的。

不在 ATM 机（即自动取款机）上跨行取款。因为自动柜员机的每笔跨行交易，持卡人均要支付 2 元的费用，次数多了，几年下来也就不是一笔小钱了。持信用卡取款时，应坚持“用多少取多少”的原则，能不取的尽量不取。

在商场、酒店坚持刷卡消费，一能获取积分（达到一定的积分时，银行会将积分折算成物质奖品或是现金返回持卡人）；二能获得抽取大奖的机会（这个机会可千万别放过，或许大奖的幸运儿就是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你，而且奖品是汽车等高价的东西）。因此到商场或是酒店消费时，别忘了刷卡。

一些银行与商家联手推出了联名信用卡，这种联名卡能让持卡人“赚”到钱。它包括衣食住行的方方面面，购物、休闲、餐饮，甚至机票均有较大程度的打折，有些联名卡（如中国银行上海分行推出的“长城——民惠卡”），还为持卡人投保了全年航空意外险，也就是说，持卡人自办卡之日起，商务旅游乘坐飞机无论是一次还是百次都节省了购买航空保险的钱。

贷记卡的主要功能是消费。银行一般根据持卡人的资信，对贷记卡规定信用额度（个人贷记卡在 5 000 元至 5 万元，公司卡在 5 万至 10 万元不等）。在非现金消费时，贷记卡具有一定的免息还款期（指银行记账日至到期还款日之间的时间），由于刷卡消费的时间不同，享有的免息期长短也不同，一般 20 多天，最长 55 天。在此免息期间，如果持卡人按时偿还所使用的限额资金，银行不收利息。因此，你可充分利用免息期，借用银行不需成本的资金来赚钱。比如持卡人出国处理国际商务，可以先通过信用卡花银行的钱，而自己的美元存在银行里赚利息。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

妥善保管信用卡及密码



一张精美的信用卡不仅为您的生活带来方便，也是您身份的象征，学会妥善保管您的信用卡，是成为一个时尚“持卡族”的第一步。

出门时，不要将所有的信用卡放在同一个皮包里，不要将其置于车内或寄物柜中，而应随身保管。

对于暂时不用的信用卡，要放在上锁的抽屉或柜子里，千万不可随意丢置，以免引起他人一时贪念，偷取后盗刷。

为避免信用卡遗失遭他人利用，建议您将信用卡、个人密码和身份证分开存放，不可随意告知他人自己的信用卡卡号和到期日，以免被别有用心的人利用；不可将您的卡转借给他人，否则极易发生银行扣卡、止付以及资金损失等情况，甚至引起债务纠纷。

也请您记得将卡号及发卡银行的服务专线电话号码另行抄录并妥善保管，以免卡丢失时，在第一时间同发卡银行取得联系，避免损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何防范银行卡诈骗？



在 ATM 上取钱防诈骗

典型案例

一次，某储户用牡丹卡在 ATM 机上提取现金时遭到诈骗，幸亏发现及时抓住了骗子，没有遭受损失。

骗术点评

这个事件中最关键地方在于储户取出钱还没有退卡的时候，两个骗子中一个用掉东西等手法分散储户注意力，另一个则插入另一张相同模样的银行卡，由于机器内有储户的银行卡，那么，骗子塞的卡必然无法完全插进去，结果便是一半在里面，一半在外面。等储户回过头来看到一张银行卡露在外面，很自然地会以为是自己的卡退了出来，拿了就走，没想到拿的是骗子的假卡，自己的卡其实还在机器里。这时候，骗子很容易得手了，可以修改密码，然后到别的机器上取钱，或者干脆在这台取款机上继续取钱。



防骗对策

第一，最后不忘看一下机器的屏幕。如果停留在操作界面上，说明你的卡还在里面，而且，取钱后机器上会有一条“是否打印”的提示，如果你按了是，会吐出一张打印条，如果你只看到银行卡在外面，却没有看到那张打印纸条，那说明你的卡还在机器里，此时千万不能离开取款机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二，取卡后看一下背后的签名。银行卡背后都有一个签名条，但很多人都不在上面签上自己的名字，实际上这是违反银行卡使用规则的，签名是必需的，不签名而产生的后果将由使用者自行承当。签名还有个很大的好处，就是便于识别自己的卡。

接到诈骗短信提高警惕



典型案例

很多人收到过这样的手机短信：你在XXX消费了5 000元，如有疑问，请拨打XX电话。有部分消费者拨打了这个电话后，在骗子一步步诱导下，最后上当了，将银行卡密码和盘托出，导致卡里的钱被盗走。



防骗对策

其一，千万别告诉任何人密码。使用银行卡一要有卡，二要有密码，两者缺一不可，所以，密码是最关键的因素。事实上，密码是惟一的，连发卡的银行也不知道，银行的业务流程不允许询问客户的密码，如果你忘了密码，银行只能让你重置密码，而无法告诉你密码。所以，只要坚决不说出密码，骗子就拿你没辙。

其二，有问题打银行电话，不要打陌生电话。如果你看到类似短信，有点不放心，那么，请打你这张银行卡的服务电话。道理很简单，你用的这家银行的信用卡，当然找这家银行询问，干吗要找别人呢?

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行的服务电话通常并不难记，记住是很有必要的，因为如果你的卡遗失，也需要在第一时间打电话挂失，才能保证不造成损失，而且，有的银行卡背面就印有服务电话。只要拨打真正的银行电话，真相立即大白，也就不会上骗子的当了。

此外，有些银行提供的服务功能非常有利于防范风险，建议大家使用。比如：有的银行卡当你一次消费超过 500 元时，会立即给你发短信，你马上可以确认。如果你当时没有这笔消费，那就可以断定有人盗用了你的信用卡。如果你一次消费金额更大，比如 5 000 元，银行不仅发短信，还会直接打你的手机进行确认，这些措施都会增加使用银行卡的安全性。

刷卡遇到交易差错怎么办？



常见问题处理

一是网络中断，无法正常用卡。如果是信用卡，可以通过人工授权来处理；如果是借记卡，各发卡行处理的方法不同。如果是网络或系统原因，一般要等到网络或系统正常时才能办理业务。发生问题后银行一般会及时研究排除，客户不妨耐心一点。二是交易中途失败，导致银行卡账户出现误差。发生这种情况不用惊慌，目前各行都建立了相应的差错处理机制，会尽快为持卡人调整有关账户，保证客户资金的安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

避免短时间内多次刷卡

银行为防止银行卡被窃后多次冒用现象发生，在受理程序时设置了短时间多次刷卡的屏障。因此在同一家店刷卡消费时，建议先选好所有要购买的商品再一次性结账刷卡，最好不要在同一家店连续刷卡两次以上。

及时核对用卡情况

养成定期利用银行对账单核对自己银行账目的良好习惯。可以每半个月或一个月到银行打印出自己的银行对账单（某些银行是每月为持卡人免费寄送对账单的），然后认真核对自己的账目，一旦发现不符，应及时与发卡银行进行联系，查明原因。

吞卡处理

对 ATM 机因非发卡行要求而吞卡的，持卡人应持本人有效身份证件及其他可以证明为卡片持有者的材料到 ATM 所属网点办理领卡手续；当委托他人代领时，还须持代领人有效身份证件及授权委托书。当持卡人因超过领卡时限等原因无法领取被吞卡片时，持卡人须向发卡行咨询并办理相关手续。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

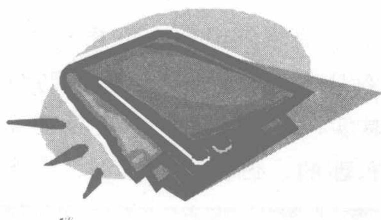
如何申办一张属于个人的银行卡？

个人申领银行卡应当向发卡银行提供公安部门规定的本人有效身份证件，经发卡银行审查合格后，为其开立记名账户。具有完全民事行为能力的个人才能申领信用卡。凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，应当凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡。



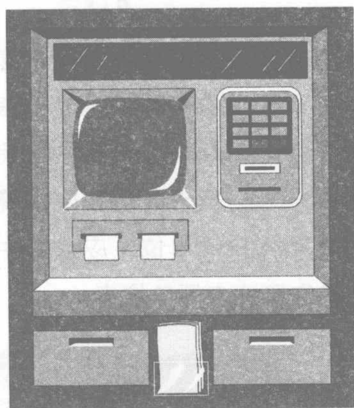
忘记银行卡密码该怎么办？

由于密码是存储在银行卡磁条上的信息，发卡银行没有有关信息记录，忘记密码不能直接到发卡行查询，但可持本人有效身份证件和银行卡到发卡行营业机构办理挂失。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到ATM机上取款是否受数额的限制？



根据现行《银行卡业务管理办法》规定，发卡银行对持卡人在ATM机取款设定交易上限，每卡每日累计提款不得超过2 0000元人民币。各银行根据该办法自行决定具体的单笔/单日提款限额。

银行卡怎样用更方便？



1. 用银行卡提款时，不必只认准发卡行的取款机。任何一台标有“银联”标志的银行机具都可以受理所有的银联卡。

2. 尽量用卡消费。很多人兜里揣着银行卡，却还要从ATM机上取款后再到商场买东西。其实，银行卡是可以直接在商场中刷卡买东西的，这样不仅方便、安全，而且

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还可以节省费用。有的银行规定，同城跨行取款每笔收取 2 元的费用，可如果直接用卡消费，跨行的费用就由商家支付了。

3. 在商店内消费时，商家都会让您在交易单据上签字。在签字前应注意核对交易单据上的金额，确认正确无误后方可签名。

4. 刷卡购物后要将刷卡交易的票据与购物小票一同保留，以备退换商品时出示给商家，否则将很难实现当场退货。

5. 银行卡在使用过程中，一旦出现账务纠纷，无论使用的机具是哪家银行的，打电话给发卡行才是解决纠纷的最佳途径。

6. 一旦发生银行卡、存折遗失，可以先拨打发卡银行的电话进行口头挂失，然后再前往特定网点办理挂失手续。

银行卡丢了怎么办？

先拨打银行卡客服热线进行口头挂失，再尽快到附近发卡行的分支机构凭身份证办理挂失手续，把你的卡号、密码、金额等卡上资料告诉银行，然后交纳一定的挂失手续费。大约 7 个工作日后，银行就会为你办理一个新卡。

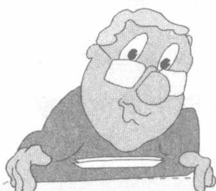


维萨国际组织的做法是，发卡行接到通知后 1 小时内即通知全球系统，保证资金的安全，如持卡人的在旅途中急需现金或银行卡，可在 24 小时内获得紧急现金补偿或一张新卡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷　款

何谓贷款五级分类制?



贷款五级分类制度是根据内在风险程度将商业贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。

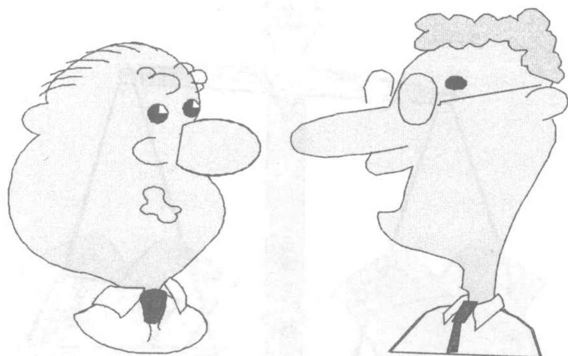
这种分类方法是银行主要依据借款人的还款能力，即最终偿还贷款本金和利息的实际能力，确定贷款遭受损失的风险程度，其中后三类称为不良贷款。

五级分类是国际金融业对银行贷款质量的公认的标准，这种方法是建立在动态监测的基础上，通过对借款人现金流量、财务实力、抵押品价值等因素的连续监测和分析，判断贷款的实际损失程度。也就是说，五级分类不再依据贷款期限来判断贷款质量，能更准确地反映不良贷款的真实情况，从而提高银行抵御风险的能力。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何用银行贷款筹措资金？



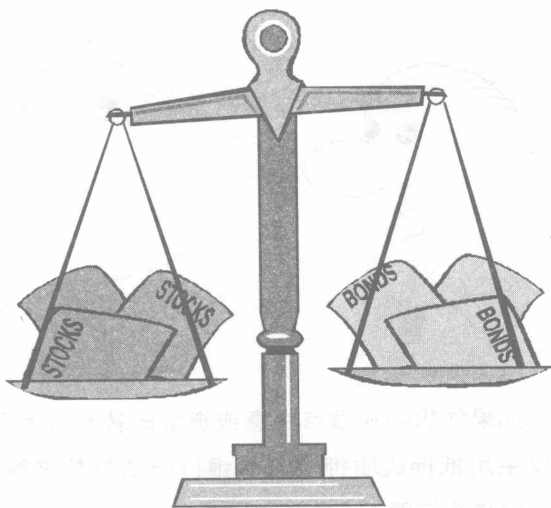
如果你想创业做点生意或资金周转暂时不灵，可以采用抵押或质押方式从银行申请贷款来解决自己的资金问题。

此类贷款的担保方式一般包括抵押、质押和保证，客户可以单用一种，也可将一种以上的担保方式捆绑使用，但目前银行比较认可的限于抵押和质押两种。即客户必须以自己或他人的房产（包括住房、商铺、别墅等）作抵押，或者以自己或他人拥有的储蓄存单、国债、人寿保单等作质押，才可能申请到相应额度的贷款。客户还可以选择单笔贷款（办一次手续贷一笔钱）和贷款额度授信（办一次手续取得一个贷款额度，之后在这个额度内随用随贷）两种方式，满足多样化需求。

有些银行在发放这一类贷款上期限灵活、办理快捷，很受客户欢迎。而客户为了更便捷，并且只是解决一时资金周转问题，还可申请自助贷款，它的前提是拥有一张该行的借记卡并且在卡内有足够的定期存款。客户可携带身份证和借记卡到网点开通“自助贷款”功能，就可以自己卡内的定期储蓄存款为质押，申请到最高90%的贷款额度，以后就可以在自助设备上取到贷款和还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款了。同样的，它的优点也是先办手续、随用随贷、贷多少付多少利息。



贷款买房的方法有哪些？

住房公积金贷款

对于已参加交纳住房公积金的居民来说，贷款购房时，应该首选住房公积金低息贷款。住房公积金贷款具有政策补贴性质，贷款利率很低，不仅低于同期商业银行贷款利率，而且要低于同期商业银行存款利率，也就是说，在住房公积金抵押贷款利率和银行存款利率之间存在一个利差。同时，住房公积金贷款在办理抵押和保险等相关手续时一般收费减半。当你争取到最大限度、最长期限的住房公积金贷款时，可将自备资金存入银行或购买债券，这样所得之利，除付住房公积金需还的利息之外，还会有一定数目的节余。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



需要提请注意的是：

申请住房公积金贷款，首先须有购房所需资金的30%以上的购房首付款。

住房公积金贷款数额最高额度不得超过借款家庭成员退休年龄内所交纳住房公积金数额的2倍。

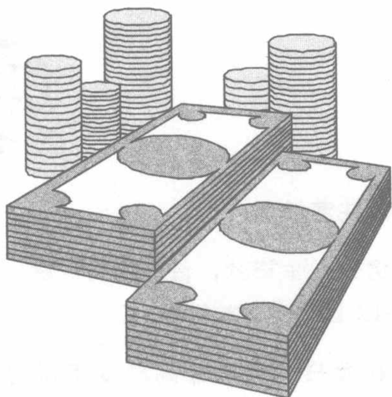
由于交纳住房公积金须是企业法人或事业法人，个人不得交纳，因此，贷款人必须经过所在单位同意，才能向所在城市住房公积金管理中心申请公积金贷款。



商业银行个人住房担保贷款（个人住房商业性贷款）

以上贷款方式限于交纳了住房公积金的单位员工使用，限定条件多，所以，未缴存住房公积金的人无法申请公积金贷款，但可以申请商业银行个人住房担保贷款。只要您在贷款银行存款余额占购买住房所需资金额的比例不低于30%，并以此作为购房首期付款，且有贷款银行认可的资产作为抵押或质押，或有足够代偿能力的单位或个人作为偿还贷款本息并承担连带责任的保证人，那么就可以申请使用银行贷款了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

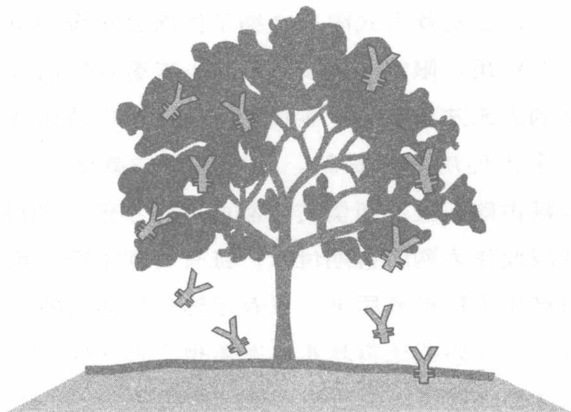


个人住房组合贷款

凡符合个人住房商业性贷款条件的借款人同时缴存住房公积金，在办理个人住房商业性贷款的同时，还可向银行申请个人住房公积金贷款，即借款人以所购本市城镇自住住房作为抵押物，可同时向银行申请个人住房公积金贷款和个人住房商业性贷款（这种贷款方式简称个人住房组合贷款）。

此项业务可由银行的房地产信贷部统一办理。该信贷部除开展正常业务外，同时还承办当地住房公积金的存贷款业务。

组合贷款利率较为适中，贷款金额较大，因而较多被贷款者选用。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

政策性和商业性个人住房贷款的比较

政策性个人住房贷款的资金来源主要是住房公积金；商业性个人住房贷款的资金来源主要是居民和单位的存款。资金来源的不同，决定了两者的异同。

政策性和商业性个人住房贷款的主要共同点



1. 无论政策性个人住房贷款还是商业性个人住房贷款，都要求借款人有所购住房房价款30%的首付款，以降低贷款风险。
2. 无论政策性个人住房贷款还是商业性个人住房贷款，都要有担保。主要担保方式是：以所购住房抵押、质押或第三人连带责任保证。其目的是保证贷款资产的安全，把贷款风险降到最低。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

政策性和商业性个人住房贷款的不同点

1. 借款主体不同

政策性个人住房贷款的借款主体是住房公积金的交存人和住房公积金交存单位的离退休职工；商业性个人住房贷款的借款主体是具有合法且稳定收入来源的城镇居民。相比而言，商业性个人住房贷款的借款主体较政策性个人住房贷款的借款主体范围更大。

2. 贷款额度、期限、利率不同

政策性个人住房贷款额是以个人和单位的住房公积金的存量确定的，因此额度是有限制的。一般而言，政策性个人住房贷款单笔额度不超过所购住房评估价值的 70%，最高限额为 30 万元。商业性个人住房贷款额度只要求不超过所购住房价款的 70%。

商业性个人住房贷款期限是根据借款人的偿还能力和承受能力，由委托人和借款人商定，期限一般较长，贷款最长期限不超过 60 年；政策性个人住房贷款期限一般不超过 10 年，若借款人的资信好，贷款期限可延长至 15 年。

3. 政策性个人住房贷款与商业性个人住房贷款利率相比更为优惠



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

住房贷款的六要、六不要

六要：

1. 申请贷款额度要量力而行

在申请个人住房贷款时，借款人应该对自己目前的经济实力、还款能力做出正确的判断，同时对自己未来的收入及支出做出正确的、客观的预测。

2. 办按揭要选择好贷款银行

对借款人来说，如果您购买的是现房或二手房，您就可以自行选择贷款银行。按揭银行的服务品种越多越细，您将获得更灵活多样的个人金融服务，以及丰富的服务与产品组合。



3. 要选定最适合自己的还款方式

目前基本上有两种个人住房贷款还款方式：一种是等额本息还款方式，另一种是等额本金还款方式。等额还款方式的优点在于，借款人可以准确掌握每月的还款额，有计划地安排家庭的收支。而等额本金还款方式较适合于还款初期还款能力较强、并希望在还款初期归还较大款项以此减少利息支出的个人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 向银行提供资料要真实

申请个人住房商业性贷款，银行一般要求借款人提供经济收入证明，对于个人来说，应提供真实的个人职业、职务和近期经济收入情况证明。因为如果你的收入没有达到一定的水平，而你没有足够的能力还贷，却夸大自己的收入水平，很有可能在还款初期发生违约，并且经银行调查证实你提供虚假证明，就会使银行对你的信任度大大降低，从而影响到自己的贷款申请。

5. 提供本人住址要准确、及时

借款人提供给银行的地址准确，能方便银行与其联系，每月能按时收到银行寄出的还款通知单。遇到银行调整贷款利率，您就可以收到银行寄出的调整利率通知。此外，特别提醒借款人注意的是，当您搬迁新居，一定要将新的联系地址、联系方式及时告知贷款银行。

6. 每月要按时还款避免罚息

对借款人来说，必须在每月约定的还款日前注意自己的还款账户上是否有足够的资金，防止由于自己的疏忽造成违约而被银行罚息，千万不要因为自己的一时疏忽，而造成资金损失，并在银行留下不良信用记录。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

六不要：

1. 申请贷款前不要动用公积金

如果借款人在贷款前提取公积金储存余额用于支付房款，那么您公积金账户上的公积金余额即为零，这样您的公积金贷款额度也就为零，也就意味着您将申请不到公积金贷款。

2. 在贷款最初一年内不要提前还款

按照公积金贷款的有关规定，部分提前还款应在还贷满1年后提出，并且您归还的金额应超过6个月的还款额。但是，商业性贷款目前并没有要求。

3. 还贷有困难不要忘记寻找身边的银行

当您在借款期限内偿债能力下降，还贷有困难时，不要自己硬撑。

4. 贷款后出租住房不要忘告知义务

当您在贷款期间出租已经抵押的房屋，您必须将已抵押的事实书面告知承租人。

5. 贷款还清后不要忘记撤销抵押

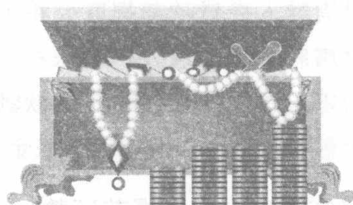
当您还清了全部贷款本金和利息后，可持银行的贷款结清证明和抵押物的房地产他项权利证明，前往房产所在区、县的房地产交易中心撤销抵押。

6. 不要遗失借款合同和借据

申请按揭贷款，银行与您签订的借款合同和借据都是重要的法律文件，由于贷款期限最长可达30年，作为借款人，您应当妥善保管您的合同和借据，同时认真阅读合同的条款，了解自己的权利和义务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

按揭购房时应注意的几个问题



1. 购房人应首先了解拟购房屋所属楼盘是否已与银行签约，申请按揭贷款需办理什么手续等。
2. 与开发商签订购房协议，交付定金，为避免纠纷，协议上应订明如果银行不同意贷款，那么订金、付款方式等问题该如何处理。
3. 须在经办行存入或交付开发商拟购房房价30%以上的首期购房款。值得注意的是，2007年9月27日，中国人民银行、银监会发布通知，对已利用贷款购房，又申请购买第二套（含）以上住房的，贷款首付款比例不得低于40%，房贷利率提高10%。与发展商签订《房地产预售契约》或《房地产买卖契约》。
4. 待贷款获得批准后，与银行签订《楼宇按揭合同》。

贷款担保主要有以下几种形式：

抵押——是指借款人或第三人提供的，经贷款银行认可的符合规定条件的财产作为抵押物的一种担保方式。贷款额不超过抵押物变现值（需银行认可）的70%。

质押——是指借款人或第三人用有价证券（如：凭证式国库券、国家重点建设债券、金融

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券、AAA级企业债券、银行的存款单）作为质物的一种担保方式。贷款额不超过质押物现值的80%。

保证——是指借款人提供的并由贷款银行认可的具有担保资格和清偿债务能力的法人或自然人作为保证人的一种担保方式。

抵（质）押加保证——是当借款人不能足额提供抵（质）押物时，同时由贷款行认可的第三方承担连带责任保证的贷款担保方式。

抵押加阶段性保证——是借款人提供的所购住房作抵押，在该住房的《房屋所有权证》未办妥之前，由售房单位提供保证的贷款担保方式。



六种房产不能按揭



1. 权属有争议的房产。
2. 用于教育、医疗、市政等公共福利事业的房产。
3. 列入文物保护的建筑物和有重要纪念意义的其他建筑物。
4. 已依法公告列入拆迁范围的房产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 被依法查封、扣押、监管或者以其他形式限制的房产。

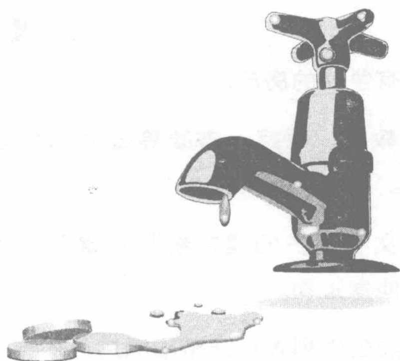
6. 依法不得按揭的其他房产。



提前还款注意细则

办理手续需预约

借款人提前还款，首先要和银行签署补充协议。协议主要是用来更改借款额或者借款期限。其次，要办理提前还贷手续。大部分借款人都不太清楚办理此项手续还要提前向贷款银行提交申请，等到银行回复后，才可前往银行办理提前还款手续。因此，消费者如要提前还款就应提前行动，以免延误时机。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

撤销抵押登记步骤不可或缺

借款人到银行付清款项、支付当月利息后，一般会分成两种情况。第一种是银行将房契送到合同指定的律师事务所，办理取消按揭贷款的契约并到房产管理部门登记，律师办好手续后，会通知业主领回所有的房产契约，包括产权证原件。第二种有部分银行不通过律师，这时贷款人要注意拿着银行开具的贷款结清证明，到房产管理部门的抵押科办理撤销抵押登记手续。

提前还贷勿忘退保

提前偿还全部贷款后，原个人住房贷款的房屋保险合同此时也提前终止。借款人可携带保险单正本和提前还清贷款证明到保险公司退还未到期的保险费。但应注意的是，如果购房人没有一次性付清所有贷款，是不能要求退保的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



信 托



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是信托?



信托是一种财产管理制度，概括地说就是“受人之托，代人理财”。具体是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，受托人按委托人的意愿以自己的名义，对该财产进行管理或者处分。信托制度起源于英国，在美国得到推广和发展，目前在美国、英国、日本和中国的台湾发展得比较成熟。

信托的分类

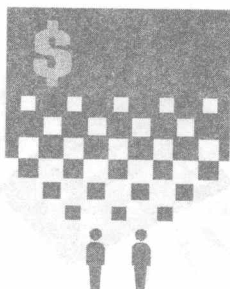


1. 民事信托和商事信托

凡是以民法为依据建立的信托称为民事信托。

商事信托是“民事信托”的对称，是以商法为依据建立的信托。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 资金信托和财产信托

资金信托，又称“金钱信托”，是指委托人委托给受托人的是金钱。

财产信托是指委托人委托给受托人的是动产、不动产（房产、地产）以及版权、知识产权等非货币形式的财产、财产权。

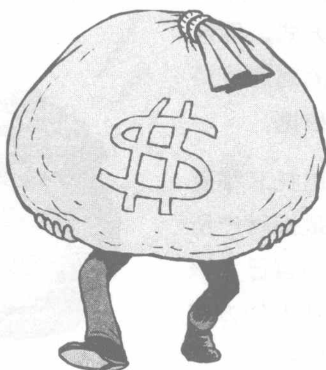
3. 个人信托和法人信托

个人信托是以个人为服务对象的信托业务，其委托者是个人，受益者也是个人。

法人信托又称为“公司信托”、“团体信托”，凡以一个组织体为委托人的都是法人信托。

若某项信托财产为几个人所共有，共同提出设立信托，委托人就是数个人，称为共同委托，即共同信托。

此外，有的信托业务的成立，委托人有个人，也有法人，可称为个人与法人通用信托。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4. 私益信托和公益信托

按照收益对象划分，信托可分为私益信托和公益信托。

委托人为自己、亲属、朋友或者其他特定个人的利益而设立的信托是私益信托。

委托人为了不特定的社会公众的利益或者社会公众利益而设立的信托是公益信托。

5. 自益信托、他益信托和宣示信托

按照委托人与受托人的关系划分，信托可分为自益信托、他益信托和宣示信托。

委托人以自己为惟一受益人而设立的信托是自益信托。自益信托的委托人和受益人是同一人。

凡委托人要求设定的信托，其目的是为第三者的收益，则为他益信托。被指定的第三者可以表示同意也可以拒绝接受，有时亦可采取默认方式，因其并无明确的同意或拒绝的示意根据。



宣示信托又称宣言信托，是指财产所有人以宣布自己为该项财产受托人的方式而设定的信托。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

委托人有哪些权利？



1. 委托人有了解其信托财产的管理、运用和处分情况的知情权。

2. 在发现信托财产管理方法不利于实现信托目的或者不符合受益人的利益时，委托人有权要求受托人调整该信托财产的管理方法。

3. 在受托人违反信托目的或者管理运用、处分信托财产出现重大过失时，委托人有权依照信托文件的规定解任受托人，并追究受托人的责任。

作为受托人的信托公司在信托业务中有哪些权利和义务？

权利



1. 按照信托文件规定，对信托财产进行管理运用和处分的权利。

2. 为信托财产的管理运用、处分获取相应报酬的权利。

3. 因处理信托事务所支出的费用和负担的债务，要求从信托财产中优先受偿的权利，但因受托人违背管理职责或处理信托事务不当造成的除外。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

义务



1. 受托人应当遵守信托文件的规定，为受益人的最大利益处理信托事务的义务。
2. 受托人管理信托财产，必须恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。
3. 将受托人的固有财产与信托财产进行分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账的义务。



受益人的权利有哪些？

受益人是在信托关系中享有信托财产利益的人。

受益人有权放弃信托受益权。

受益人的信托受益权可以依法转让和继承。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托具有什么样的特征？



1. 财产的独立性

信托财产虽以受托人的名义登记，实质上并非受托人的自由财产，信托财产是具有独立性的。

2. 财产的安全性

信托财产不受政治、经济、外汇管制、债权诉讼、子女或收益人管理不善等因素影响，即使信托公司倒闭，信托财产可转交给其他信托公司继续管理。

3. 弹性灵活运用

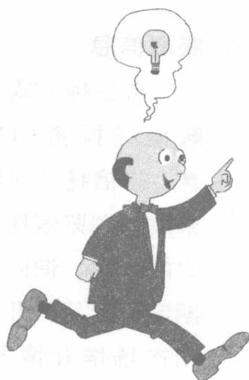
信托设计可依据委托人的不同要求和目的来设计。

4. 公益目的

有些特殊的家庭，希望设立慈善基金，而达成此目的的最理想的方式即是成立信托。

5. 节税

遗产的移转在很多国家均须课征遗产税，如美国、加拿大、英国等，税率一般都在50％左右，而且此税必须在财产移转前付清。因此，财产所有人避免被课税最理想的方式便是成立信托，这样可节省大量费用。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托投资有风险吗？



任何投资均有风险。风险同收益成正比，收益越高，风险越大。信托产品属于中等收益，中等风险。信托项目不同，风险的来源、大小不同。

投资风险包括：政策、项目经营、不可抗力等风险。

信托公司拥有一套严密有效的风险防范机制，并对每一个信托计划均设计有效规避风险的方案，使信托投资的风险降为最低。

如何购买信托？



1. 获取信息

有三种方式了解信托投资的信息：与信托公司联系或者浏览信托公司的网站，询问近期信托产品的开发和市场推介情况；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从银行方面询问有无信托投资的信息；在一些报纸上读取有关信托投资方面的信息。

2. 取得认购

投资者一旦确定要认购，须及时与信托公司的客户人员取得联系，在预约成功的情况下，在约定的期限内，到信托公司指定地点办理缴款签约手续，完成认购过程。



购买信托产品时，应准备下列资料：

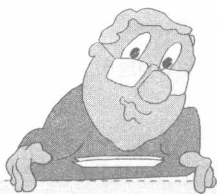


委托人为个人

个人本人办理时：

1. 本人有效身份证件原件（户口簿、居民身份证或护照等）。
2. 本人有效身份证件复印件 1 份。
3. 与本人姓名相符的银行卡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



他人代理个人办理时：

1. 委托人有效身份证件原件（户口簿、居民身份证或护照等）。
2. 委托人有效身份证件复印件 1 份。
3. 与委托人姓名相符的银行卡。
4. 委托人亲笔签名的委托授权书。
5. 代理人有效证件原件（户口簿、居民身份证或护照等）。
6. 代理人有效证件复印件 1 份。



委托人为机构

1. 营业执照副本原件。
2. 组织机构代码证原件。
3. 加盖公章的营业执照副本复印件 1 份。
4. 加盖公章的组织机构代码证复印件 1 份。
5. 授权委托书（或介绍信）。
6. 被授权人的身份证复印件。
7. 法定代表人的身份证复印件。
8. 与委托人名称相同的银行开户账号。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

委托人在购买产品前，应充分阅读该信托产品的相关文件，在做出购买该信托产品的意愿时，应确认已充分了解该信托计划的计划书、资金信托合同、风险申明书的内容，如有疑问，请咨询相关人员。

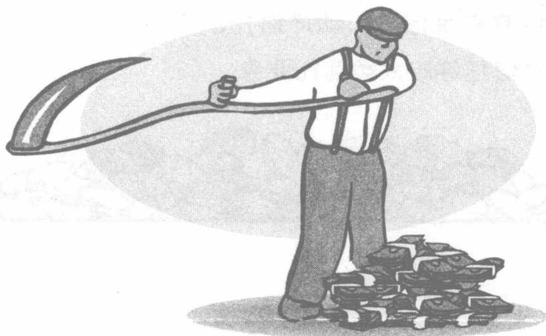
付款方式可为现金、支票或者汇款。



信托产品选择有技巧

1. 选择信誉好的信托投资公司。要选择资金实力强、诚信度高、资产状况良好、人员素质高和历史业绩好的信托公司。

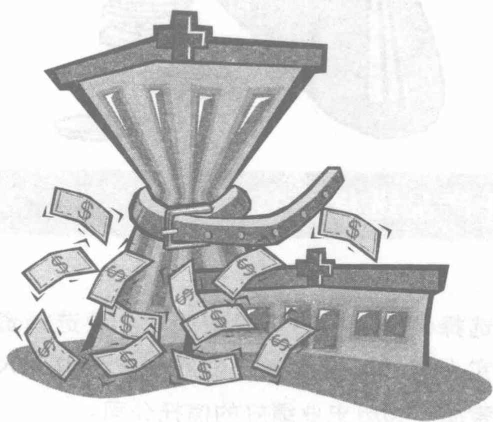
2. 看产品本身。选择信托时就要看信托公司投资项目的好坏、项目所处的行业、项目运作过程中现金流是否稳定可靠、项目投产后是否有广阔的市场前景和销路。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 看信托产品的担保措施是否完备。具备银行担保、银行承诺回购或银行承诺后续贷款的项目安全系数往往会高于一般信托计划，当然收益也会相对低一些。

4. 选择适合自己的信托理财产品。个人客户投资信托产品要量力而行，在购买信托的时候不要把全部的投资资金全都运用在一款产品上，期限上要长短结合，收益上不宜过多地追求高收益率。



信托公司可以经营哪些信托业务？

信托业务范畴含商事信托、民事信托、公益信托等领域。经央行批准的金融信托投资公司可以经营资金信托、动产信托、不动产信托和其他财产信托等四大类信托业务。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托公司能保证投资收益吗？

按照中国人民银行 2002 年 5 月 9 日公布的《信托投资公司管理办法》第 31 条规定：信托投资公司经营信托业务，不得承诺信托财产不受损失或者保证最低收益。信托业务的本质是受人之托，代人理财，作为受托人的信托公司必须严格按照信托文件的规定管理、运用和处分信托财产，由此获得的收益或者造成的损失，均由信托财产承担。

资金信托与债券的区别



	资金信托	债　券
回　报	不能承诺最低收益	有固定回报
收益率	浮动的，相对高于债券	相对较低

资金信托与银行储蓄的区别

	资金信托	银行储蓄
收　益	不能承诺最低收益，收益率是浮动的	存款的利息固定，收益率较低
风　险	较　高	较　小
是否参与清算	信托公司中止时，信托资产不参与清算，由新的受托人承接继续管理，保护信托财产免受损失	储蓄存款、贷款作为破产清算财产统一参与清算

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资金信托与基金的区别



	资金信托	基 金
安全性	较高，风险较低	低于资金信托，风险相对较高
投资渠道	投资范围广，可投资证券等金融产品及实业	证券投资基金只限股票和债券
流动性	根据协议在一段时间后可收回，也可协议转让	封闭式基金可在二级市场买卖，开放式基金可以赎回

资金信托与分红保险的区别

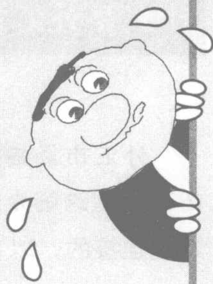


	资金信托	分红保险
收 益	收益来源于信托项目运作，收益高于存款利率	受益来源于保证收益和分红，保证收益低于银行存款利率
投资渠道	投资范围广，可投资证券等金融产品及实业	银行存款和债券、基金、股票

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外汇



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

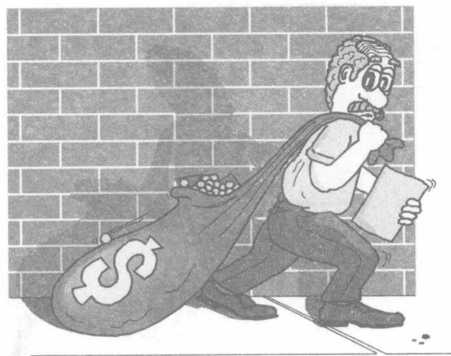
什么是外汇？

外汇，即国外汇兑，本意是由于国际间的债权债务结算所引起的货币兑换行为。



什么是外汇市场？

外汇市场是指由银行等金融机构、自营交易商、大型跨国企业参与的，通过中介机构或电讯系统连接的，以各种货币为买卖对象的交易市场。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇市场的主要参与者

外汇市场的参与者主要包括各国的中央银行、商业银行、非银行金融机构、经纪人公司、自营商及大型跨国企业等。



汇 率

汇率是指两种不同货币之间的兑换价格。如果把外汇也看作是一种商品，那么汇率即是在外汇市场上用一种货币购买另一种货币的价格。

例如：1 美元 = 110 日元，表示 1 美元可换 110 日元。

汇率的表示方法

直接标价法

直接标价法是指以一定单位的外国货币为基准，将其折合为一定数额的本国货币的标价方法，目前大多数国家采用这种标价法。如：1 美

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

元 =115.25 日元；1 美元 =1.47 加拿大元。

间接标价法

间接标价法是指以一定单位的本国货币为基准，将其折合为一定数额的外国货币的标价方法。如：1 英镑 =1.602 5 美元；1 欧元 =1.568 0 加拿大元；1 欧元 =1.056 2 美元；1 澳大利亚元 =0.592 2 美元。

基本汇率



一般指一国货币与美元的比价。

交叉汇率

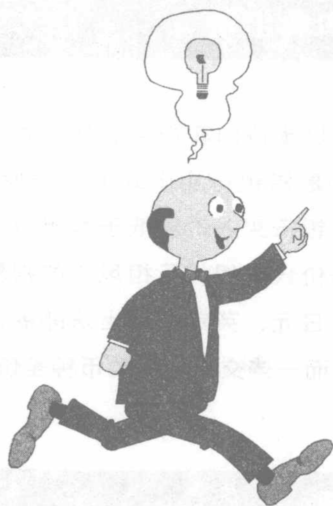
是指两种非美元货币之间的比价，交叉汇率可从基本汇率套算而来。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

浮动汇率

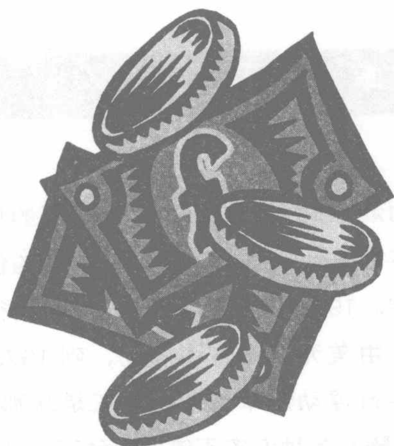
浮动汇率指一国货币同他国货币的兑换比率没有上下限波动幅度，而由外汇市场的供求关系自行决定。1971 年 8 月 15 日，美国实行新经济政策，任由美元汇率自由浮动，到 1973 年，各国普遍实行浮动汇率制度。也正是从那时开始，外汇市场随着各种汇率不停的浮动而不断发展。



浮动汇率的两种类型

浮动汇率按政府是否干预，分为“自由浮动汇率”和“管理浮动汇率”两种。在现实生活中，政府对本国货币的汇率不采取任何干预措施，完全采取自由浮动汇率的国家几乎没有。由于汇率对国家的国际收支和经济均衡有重大影响，各国政府大多通过调整利率、在外汇市场上买卖外汇以及控制资本移动等方式来控制汇率的走向。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买入价和卖出价

买入价是银行向客户买入外汇时所使用的汇率。卖出价是指银行卖出外汇时所使用的汇率。一般来说，银行买入价要低于卖出价。买入价和卖出价的差价代表银行承担风险的报酬。交易频繁的欧元、日元、英镑、瑞士法郎等，买卖差价相对较小，而一些交易清淡的币种差价就比较大。

外汇俗语

空头、卖空、作空： 交易预期未来外汇市场的价格将下跌，即按目前市场价格卖出一定数量的货币或期权合约，等价格下跌后再补进以了结头寸，从而获取高价卖出、低价买进的差额利润，这种方式属于先卖后买的交易方式。

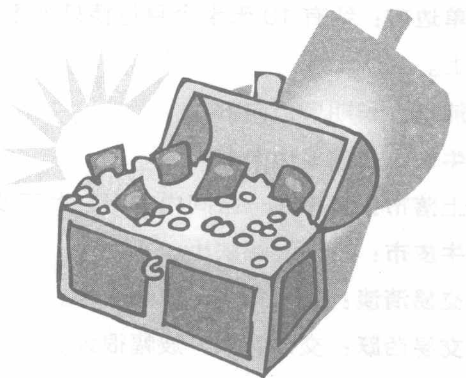


全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多头、买入、作多： 交易者预期未来外汇市场价格将上涨，以目前的价格买进一定数量的货币，待汇率上涨后，以较高价格对冲所持合约部位，从而赚取利润。这种方式属于先买后卖交易方式，正好与空头相反。

平仓、对冲： 通过卖出（买进）相同的货币来了结先前所买进（卖出）的货币。

保证金： 以保证合同的履行和交易损失时的担保，相当于交易额的 0.5%(200 倍）～ 5% (20 倍），客户履约后退还，如有亏损从保证金内相应扣除。



揸： 买入。

沽： 卖出。

波幅： 货币在一天之中振荡的幅度。

窄幅： 30 ～ 50 点的波动。

区间： 货币在一段时间内上下波动的幅度。

部位： 价位坐标。

上档、下档： 价位目标（价位上方称为阻力位，价位下方称为支撑位）。

底部： 下档重要的支撑位。

长期： 一个月～半年以上 (200 点以上）。

中期： 一星期～一个月 (100 点）。

短期： 一天～一星期 (30 ～ 50 点）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



单边市：约有 10 天半个月行情只上不下、只下不上。

熊市：长期单边向下。

牛市：长期单边向上。

上落市：货币在一区间内来回、上下波动。

牛皮市：行情波幅狭小。

交易清淡：交易量小，波幅不大。

交易活跃：交易量大，波幅很大。

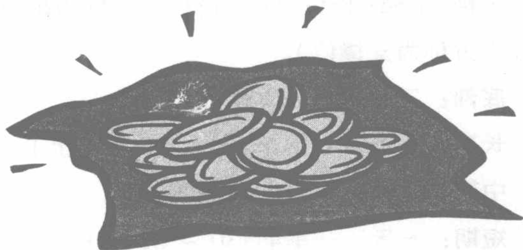
消耗上升：上升慢，下降快。

上扬、下挫：货币价值因消息或其他因素有突破性的发展。

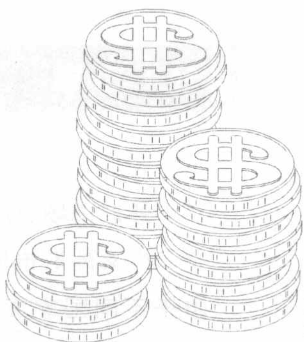
胶着：盘势不明，区间狭小。

盘整：一段升（跌）后在区间内整理、波动。

回档、反弹：在价位波动的大趋势中，中间出现的反向行情。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



打底、筑底： 当价位下跌到某一地点，一段时间波动不大，区间缩小。

破位： 突破支撑或阻力位（一般需突破20～30点以上）。

假破： 突然突破支撑或阻力位，但立刻回头。

作收： 收盘。

上探、下探： 测试价位。

获利了结： 平仓获利。

恐慌性抛售： 听到某种消息就平仓，不管价位好坏。

停损、止损： 方向错误，在某价位立刻平仓认赔。

空头回补： 原本是揸市市场，因消息或数据而走沽市。

多头回补： 市场原走沽市，后改走揸市。

卖压： 逢高点的卖单。

买气： 逢底价的买单。

止蚀买盘： 作空头方向于外汇市场卖完后，汇率不跌反涨，逼得空头不得不强补买回。

漂单： 就是做单后不在即日（市）平仓的意思。



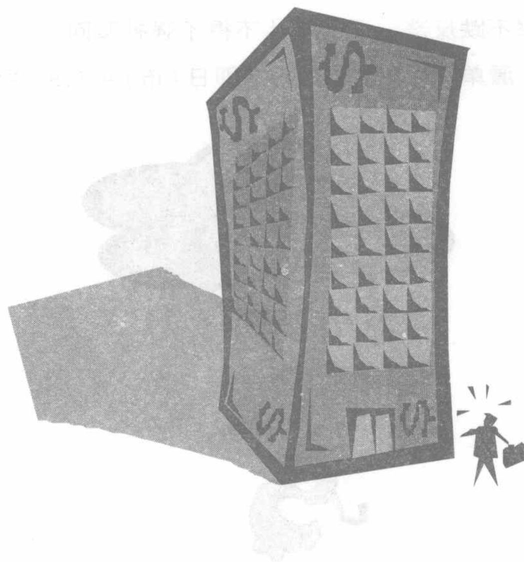
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇市场

外汇市场有广义和狭义之分。

广义外汇市场是指所有进行外汇交易的场所。由于不同国家货币制度不同，一个国家的商人，从另一个国家购进商品，支付本国货币一般是不被接受的，这个商人必须支付卖出商品者国家所能接受的货币。因此，为了进行贸易结算，这个商人须到市场上进行不同货币之间的交换，这种买卖不同国家货币的场所，就是广义的外汇市场。

狭义的外汇市场指外汇银行之间进行外汇交易的场所。外汇银行买卖外汇，要产生差额，形成外汇头寸的盈缺。由于市场上汇率千变万化，银行外汇头寸的多缺都会带来损失，因此外汇银行要对多余的头寸进行抛出，或对短缺的头寸进行补进。各外汇银行都进行头寸的抛补，就形成了银行间的外汇交易市场。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

各主要外汇市场



虽然国际汇市是一个不分昼夜24小时连续作业的市场，一个市场的汇率波动可以迅速波及到其他市场，但每一个市场又都有其自身的不同特点。

悉尼外汇市场作为每天全球最早开市的外汇交易市场之一，交易时间约为北京时间6：00~14：00。通常汇率波动较为平静，交易品种以澳元、新西兰元和美元为主。

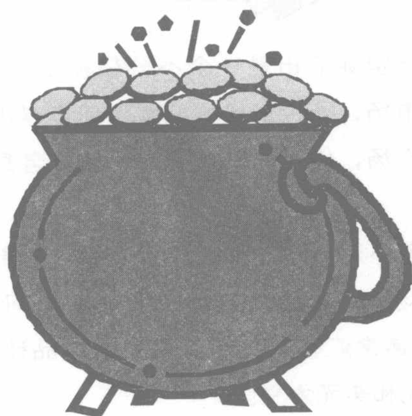
东京外汇市场的交易品种较为单一，主要集中在日元兑美元和日元兑欧元。日本作为出口大国，其进出口贸易的收付较为集中，因此具有易受干扰的特点。交易时间约为北京时间8：00～11：00和12：30～16：00。

伦敦外汇市场交易货币种类众多，经常有三十多种，其中交易规模最大的为英镑兑美元的交易，其次是英镑兑欧元、瑞士法郎和日元等。其交易时间约为北京时间17：00至次日1：00。伦敦外汇市场上，几乎所有的国际性大银行都在此设有分支机构，由于其与纽约外汇市场的交易时间衔接在一起，因此在每日的21：00至次日1：00是各主要币种波动最为活跃的阶段。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

纽约外汇市场是重要的国际外汇市场之一，其日交易量仅次于伦敦。目前占全球90%以上的美元交易最后都通过纽约的银行间清算系统进行结算，因此纽约外汇市场成为美元的国际结算中心。除美元外，各主要货币的交易币种依次为欧元、英镑、瑞士法郎、加拿大元、日元等。其交易时间约为北京时间21：00至次日4：00。

外汇交易方式简介



即期外汇交易

又称为现货交易或现期交易，是指外汇买卖成交后，交易双方于当天或两个交易日内办理交割手续的一种交易行为。即期外汇交易是外汇市场上最常用的一种交易方式，占外汇交易总额的大部分。主要是因为，即期外汇买卖不但可以满足买方临时性的付款需要，也可以帮助买卖双方调整外汇头寸的货币比例，以避免外汇汇率风险。

远期外汇交易

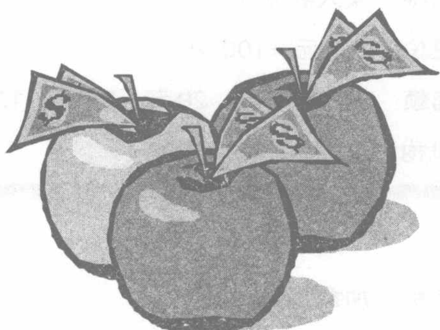
与即期外汇交易相区别，指市场交易主体在成交后，按照远期合同规定，在未来（一般在成交日后的3个营业日之后）按规定的日期交易的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇交易。远期外汇交易是有效的外汇市场中必不可少的组成部分。20 世纪 70 年代初期，国际范围内的汇率体制从固定汇率为主导转向以浮动汇率为主，汇率波动加剧，金融市场蓬勃发展，从而推动了远期外汇市场的发展。

外汇期货交易

随着期货交易市场的发展，原来作为商品交易媒体的货币（外汇）也成为期货交易的对象。外汇期货交易就是指外汇买卖双方于将来时间（未来某日），以在有组织的交易所内公开叫价（类似于拍卖）确定的价格，买入或卖出某一标准数量的特定货币的交易活动。



外汇期权交易

外汇期权常被视作一种有效的避险工具，因为它可以消除贬值风险以保留潜在的获利可能。在上面我们介绍远期交易，其外汇的交割可以是特定的日期（如 5 月 1 日），也可以是特定期间（如 5 月 1 日至 5 月 31 日）。但是，这两种方式双方都有义务进行全额的交割。外汇期权是指交易的一方（期权的持有者）拥有和约的权利，并可以决定是否执行（交割）和约。如果愿意的话，和约的买方（持有者）可以听任期权到期而不进行交割。卖方毫无权利决定合同是否交割。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

主要国际货币简介



货币名称：英镑

辅币进位：1 镑 =100 便士

钞票面额：5 镑、10 镑、20 镑、50 镑

发行机构：英格兰银行

货币名称：澳大利亚元

辅币进位：1 澳元 =100 分

钞票面额：5 元、10 元、20 元、50 元、100 元

发行机构：澳大利亚储备银行

货币名称：加拿大元

辅币进位：1 元 =100 分

钞票面额：2 元、5 元、10 元、20 元、50 元、100 元、1 000 元

发行机构：加拿大银行

货币名称：新加坡元

辅币进位：1 元 =100 分

钞票面额：1 元、2 元、5 元、10 元、50 元、100 元、500 元、1 000 元、10 000 元

发行机构：新加坡货币发行局

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



货币名称：港元

辅币进位：1 元 =100 分

钞票面额：纸币面额为 10 元、20 元、50 元、100 元、500 元、1 000 元，铸币有 1 元、2 元、5 元、10 元和 1 毫、2 毫、5 毫等

发行机构：汇丰银行、渣打银行、中国银行

货币名称：欧元

辅币进位：1 欧元 =100 欧分

钞票面额：5 欧元、10 欧元、20 欧元、50 欧元、100 欧元、200 欧元、500 欧元。铸币有 1 欧分、2 欧分、5 欧分、10 欧分、20 欧分、50 欧分和 1 欧元、2 欧元共 8 个面值

发行机构：欧洲中央银行

货币名称：美元

辅币进位：1 美元 =100 分

钞票面额：1 元、2 元、5 元、10 元、20 元、50 元、100 元七种。辅币有 1 分、5 分、10 分、25 分、50 分等

发行机构：美国联邦储备银行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

常见外汇符号



货币名称	货币符号	货币名称	货币符号
人民币	RMB	美 元	USD
日 元	JPY	欧 元	EUR
英 镑	GBP	德国马克	DEM
瑞士法郎	CHF	法国法郎	FRF
加拿大元	CAD	澳大利亚元	AUD
港 币	HKD	奥地利先令	ATS
芬兰马克	FIM	比利时法郎	BEF
爱尔兰镑	IEP	意大利里拉	ITL
卢森堡法郎	LUF	荷兰盾	NLG
葡萄牙埃斯库多	PTE	西班牙比塞塔	ESP
印尼盾	IDR	马来西亚林吉特	MYR
新西兰元	NZD	菲律宾比索	PHP
俄罗斯卢布	SUR	新加坡元	SGD
韩国元	KRW	泰 铢	THB

新手炒汇五招

一招：善用理财预算，切记勿用生活必需资金。想成为成功的外汇交易者，首先要有充足的投资资本，如有亏损产生，也不至于影响生活，切记勿用生活资金作为交易的资本。资金压力过大，会误导你的投资策略，徒增交易风险，而导致更大的错误。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



二招： 善用停损单减低风险。当你做交易的同时，应确立可容忍的亏损范围，善用停损交易，才不至于出现巨额亏损。亏损范围依账户资金情形，最好设定在账户总额3%~10%，若亏损金额已达到你的容忍限度，不要找寻借口试图孤注一掷，应立即平仓。

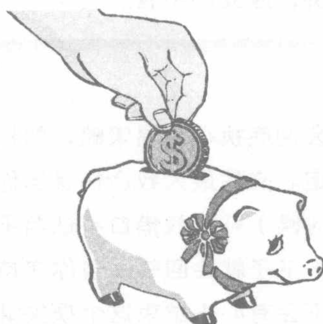
三招： 学会彻底执行交易策略，勿找借口推翻原有的决定。交易最大致命伤是当你（在损失已扩大的时候）开始找借口不认赔平仓，想着行情可能一下子就会回转。当你在持续这个念头时，就不会有心去结束这个损失继续扩大的仓位，而只会失去理智地等待行情回转。请记住一个简单的规则：不要让风险超过原已设定的可容忍范围，一旦损失已至原设定的限度，不要犹豫，立即平仓。

四招： 记录决定交易的因素。每日详细记录决定交易的因素，看看当时是否有什么事件、消息，或是其他原因，让你做了交易决定，做了交易后再加以分析，并记录盈亏结果。如果是个获利的交易结果，表示你的分析正确，当相似或同样的因素再次出现时，你所做的交易记录，将有助于你迅速做出正确的交易决定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五招：顺势操作，勿逆势而行，要记住市场古老通则，亏损部位，要尽快终止；获利部位，能持有多久，就放多久。另一重要守则是，不要让亏损发生在原已获利的部位上，面对市场突如其来的反转走势，与其平仓于没有获利的情形，也不要让原已获利的仓位，变成亏损的情形。

小客户如何制胜汇市？



应克服盲从心理

不怕大家一起亏钱，只怕大家都赚钱只有自己没赚到。盲从是小客户的一个致命的心理弱点。

切忌侥幸与贪婪

小客户由于资金有限，进单后不论亏盈，都因金钱上的患得患失而扰乱心智，失去了遵循技术分析和交易规则的能力。

亏钱的时候不肯向市场屈服，硬着头皮顶，赚钱的时候像偷钱一样不敢大胆去赢，如此下去，本钱亏尽自然不足为奇。

不要迷信技术

单纯依靠技术分析或基础分析，是很难对外汇市场走势做出准确预测的，因为影响价位变化

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的因素复杂而多变，有太多不可预知的事件，很难完全靠技术和可能的规律来解决问题。技术分析手法，有些实用，有些则是花哨的摆设。



在外汇市场中为投资者提供资讯和服务的机构可以分为以下三种：资讯提供商、银行、专业机构。虽然从表面上看，他们都是为投资者提供服务的机构，但由于定位不同，相互之间有本质上的区别。

1. 资讯提供商

为投资者提供外汇行情报价、实时财经信息和市场评论，例如：路透社、世华、FX168。

作为资讯提供商，他们应当站在客观、公正的角度为投资者提供即时、准确、全面的财经信息。其中有关外汇市场观点、评论内容只代表不同机构对市场走势的观点，而不代表资讯提供商对市场的观点。

资讯提供商只负责信息来源是否真实可靠而不负责评论内容是否准确，因此建议投资者在交易过程中要客观、正确的看待市场评论。

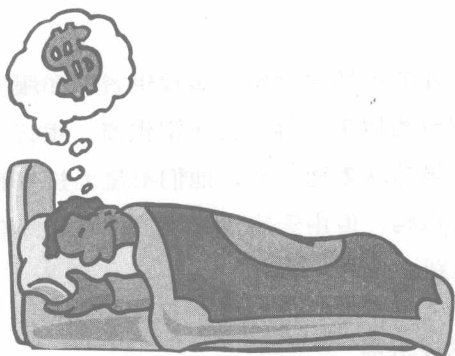
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 银行

为投资者提供外汇交易平台和相关服务。

对于银行，个人外汇买卖业务属于银行的中间业务，银行在为客户提供服务中不会产生任何风险。但如果银行在为客户提供的服务中增加了操作建议、交易指导等服务，银行将有可能会面临非常大的金融风险。

外汇市场具有高风险和不确定性特征，如果银行在提供交易平台的同时还提供操作建议，就好比赌场在告诉客人如何投注。因此建议投资者在交易过程中要客观、谨慎看待银行提供的操作建议或交易指导。



3. 专业机构

为投资者提供客观、独立、专业的投资服务。

专业机构站在客观、公正、独立的立场上为投资者提供专业、准确的市场分析。客户是专业机构的“衣食父母”，专业机构的利益与投资者的利益高度一致。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股 票



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票常识

什么是股票?



股票是股份证书的简称，是股份公司为筹集资金而发行给股东作为凭证取得股息和红利的一种有价证券。股票可以转让、买卖或作价抵押，是资金市场的主要长期信用工具。

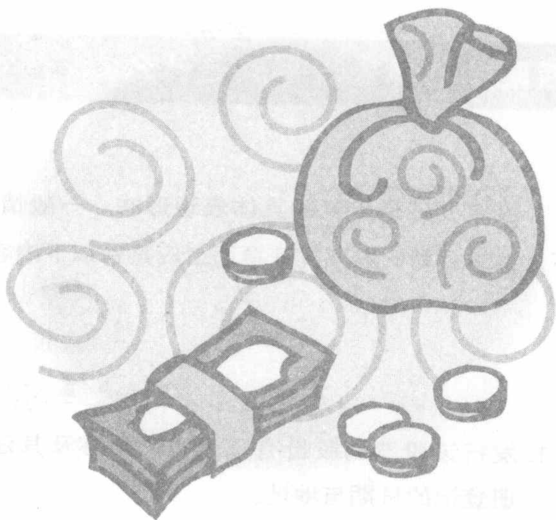
股票的特征是什么?



1. 稳定性

股票一经买入，只要股票发行公司存在，任何股票持有者都不能退股，但他可以通过股票交易市场将股票卖出，使股份转让给其他投资者，以收回自己原来的投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 风险性

任何一种投资都是有风险的，股票投资也不例外。股票投资者能否获得预期的回报，首先取决于企业的盈利情况，利大多分，利小少分，公司破产时则可能血本无归；其次，股票作为交易对象，就如同商品一样，有着自己的价格。而股票的价格除了受制于企业的经营状况之外，还受经济、政治、社会甚至人为等诸多因素的影响，处于不断变化的状态中，大起大落的现象也时有发生。

3. 责权性

股票持有者具有参与股份公司盈利分配和承担有限责任的权利和义务。股票的持有者就是股份有限公司的股东，他有权出席股东大会、选举董事会并参与公司的经营决策。股东权力的大小，取决于占有股票的多少。

4. 流通性

股票可以在股票市场上随时转让，进行买卖，也可以继承、赠与、抵押，但不能退股。所以，股票也是一种流通性颇强的流动资产。

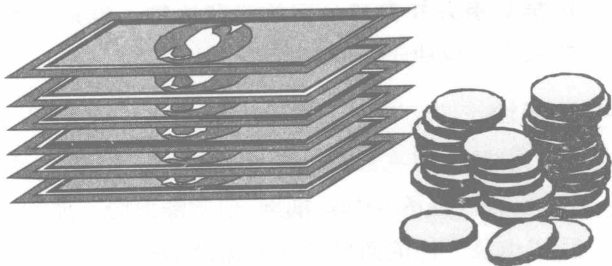
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的具体表现形式是什么?

股票凭证是股票的具体表现形式。一般情况下，上市公司的股票凭证票面上应具备以下内容：



1. 发行该股票的股份有限公司的全称及其注册登记的日期与地址。
2. 发行的股票总额、股数及每股金额。
3. 股票的票面金额及其所代表的股份数。
4. 股票发行公司的董事长或董事签章，主管机关核定的发行登记机构的签章，有的还注明是普通股还是优先股等字样。
5. 股票发行的日期及股票的流水编号。如果是记名股票，则要写明股东的姓名。
6. 印有供转让股票时所用的表格。
7. 股票发行公司认为应当载明的注意事项。如：注明股票过户时必须办理的手续、股票的登记处及地址，是优先股的说明优先权的内容等。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

由于电子技术的发展与应用，我国深、沪股市股票的发行和交易都借助于电子计算机及电子通讯系统进行，上市股票的日常交易已实现了无纸化，所以现在的股票仅仅是由电子计算机系统管理的一组组二进制数字而已。但从法律上来说，上市交易的股票都必须具备上述内容。我国发行的每股股票的面额均为一元人民币，股票的发行总额为上市的股份有限公司的总股本数。

股票的种类



按股东权利分类，股票可分为普通股、优先股和后配股。

1. 普通股

普通股是随着企业利润变动而变动的一种股份，其投资收益（股息和分红）不是在购买时约定的，而是事后根据股票发行公司的经营业绩来确定的。它的股利不固定，是风险最大的一种股份，但又是股票中最基本、最常见的一种。在我国上交所与深交所上市的股票都是普通股。

2. 优先股

优先股是“普通股”的对称，在分配红利和剩余财产时比普通股具有优先权。优先

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股通常预先定明股息收益率，不根据公司经营情况而增减，一般也不能参与公司的分红。

优先股的优先权主要表现在两个方面：

(1) 股息领取优先权。股份公司分派股息的顺序是优先股在前，普通股在后。

(2) 剩余资产分配优先权。股份公司在解散、破产清算时，优先股具有公司剩余资产的分配优先权，不过，优先股的优先分配权在债权人之后，而在普通股之前。

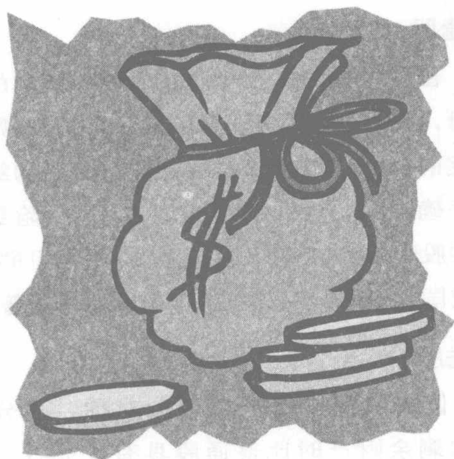
3. 后配股

后配股指在普通股分配之后，对剩余利益进行再分配。后配股一般在下列情况下发行：

(1) 公司为筹措扩充设备资金而发行新股票时，为了不减少对旧股的分红，在新设备正式投用前，将新股票作后配股发行。

(2) 企业兼并时，为调整合并比例，向被兼并企业的股东交付一部分后配股。

(3) 在有政府投资的公司里，私人持有的股票股息达到一定水平之前，把政府持有的股票作为后配股。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的价值



股票的价值可分为：面值、净值、清算价格、发行价及市价等五种。

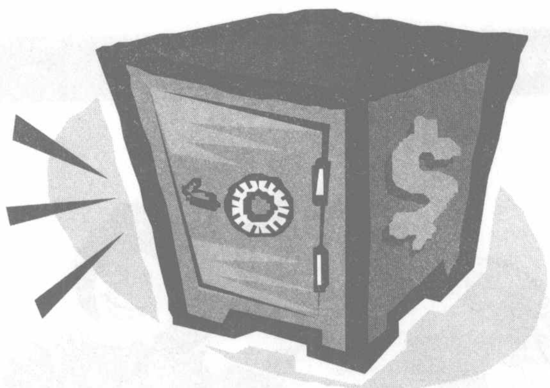
1. 面值

股票的面值，是股份公司在所发行的股票票面上标明的票面金额，它以元/股为单位，其作用是用来表明每一张股票所包含的资本数额。在我国上海和深圳证券交易所流通的股票的面值均为壹元，即每股一元。

2. 净值

股票的净值又称为账面价值，也称为每股净资产，是用会计统计的方法计算出来的每股股票所包含的资产净值。其计算方法是用公司的净资产（包括注册资金、各种公积金、累积盈余等，不包括债务）除以总股本，得到的就是每股的净值。股份公司的账面价值越高，则股东实际拥有的资产就越多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 股票的清算价格

股票的清算价格是指一旦股份公司破产或倒闭后进行清算时，每股股票所代表的实际价值。股票的清算价格只是在股份公司因破产而进行清算时才被作为确定股票价格的依据，在股票的发行和流通过程中没有意义。

4. 股票的发行价

上市公司从公司自身利益以及确保股票上市成功等角度出发，对上市的股票不按面值发行，而制订一个较为合理的价格来发行，这个价格就称为股票的发行价。

5. 股票的市价

股票的市价，是指股票在交易过程中交易双方达成的成交价，通常所指的股票价格就是指市价。股票的市价直接反映着股票市场的行情，是股民购买股票的依据。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票与债券的区别



	股　票	债　券
发行主体	股份制企业	国家、地方公共团体、企业
收益稳定性	股票一般在购买之前不定股息率，股息收入随股份公司的盈利情况变动而变动	债券在购买之前，利率已定，到期就可以获得固定利息，而不管发行债券的公司经营获利与否
保本能力	股票本金一旦交给公司，就不能再收回，只要公司存在，就永远归公司支配，公司一旦破产，本金能否收回取决于剩余资产清盘状况	债券到期可回收本金，可本利兼得
经济利益关系	股票所表示的是对公司的所有权，股票持有者有权直接或间接地参与公司的经营管理	债券所表示的只是对公司的一种债权，债券持有者无权过问公司的经营管理
风险性	交易转让的周转率高，市场价格变动幅度大，可以暴涨暴跌，安全性低，风险大	交易转让的周转率较低
列支方式	股息属于净收益的分配，不属于费用，在所得税后列支	公司债券的利息作为费用从收益中减除，在所得税前列支

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是股票市场？

股票市场是指股票交易的整个机制，也指股票发行、交易的场所。



股市的结构

股市的结构包括空间结构和时间结构，空间结构表现在价格与价值的变动，时间结构表现在长期与中期的变动。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是股息和红利？股利是如何派发的？

股息、红利合称为股利。股份公司通常在年终结算后，将盈利的一部分作为股息按股额分配给股东。

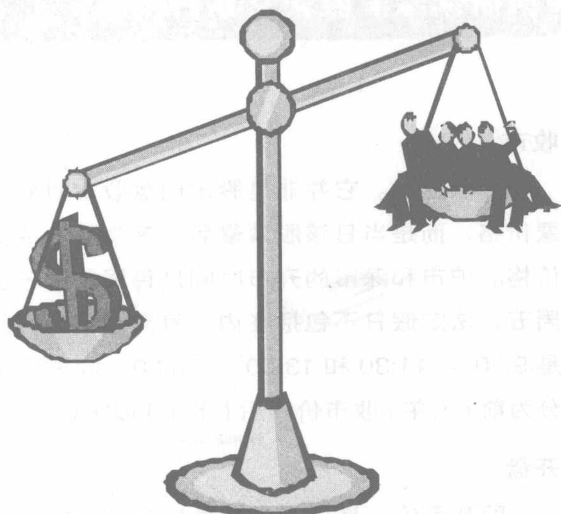
股利的主要发放形式有现金股利、股票股利、财产股利和建业股利。

现金股利称派现，是股份公司以货币形式发放给股东的股利。

股票股利也称为送红股。股份公司以增发本公司股票的方式来代替现金向股东派息，通常是按股票的比例分发给股东。

财产股利是股份公司以实物或有价证券的形式向股东发放的股利。

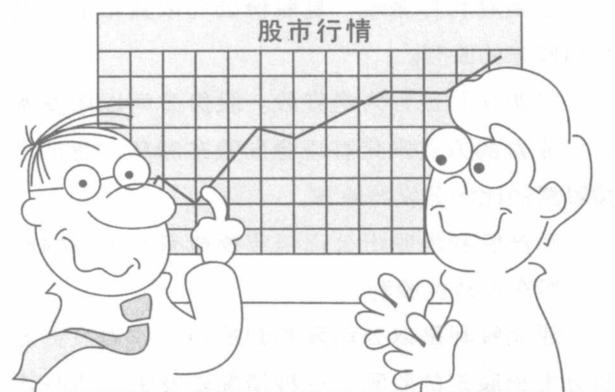
建业股利是以公司筹集到的资金作为投资盈利分发给股东的股利。这种情况多发生在那些建设周期长、资金周转缓慢、风险大的公司。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

何时派发红利？

股利的发放一般是在期末结算后，在股东大会通过结算方案和利润分配方案之后进行。有些公司的股利一年派发两次，但是中期派息与年终派息有的不同，中期派息是以上半年的盈利为基础，而且要考虑到下半年不致于出现亏损的情况。



如何研读深沪股票交易行情表？

1. 收市

即收盘价。它并非是股市闭盘收市时的股票价格，而是当日该股票最后一笔交易的成交价格。沪市和深市的开市时间是每周的周一至周五，法定假日不包括在内。每天开市的时间是 9:30 ～ 11:30 和 13:00 ～ 15:00。收市价又分为前（上午）收市价和后（下午）收市价。

2. 开盘

即开盘价。是指当日开盘后该股票的第一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

笔成交的价格。如开市后 30 分钟内无成交价，则以前日的收盘价作为开盘价。

3. 成交量

反映成交的数量多少。一般可用成交股数和成交金额两项指标来衡量。目前深沪股市两项指标均能显示出来。

4. 最高

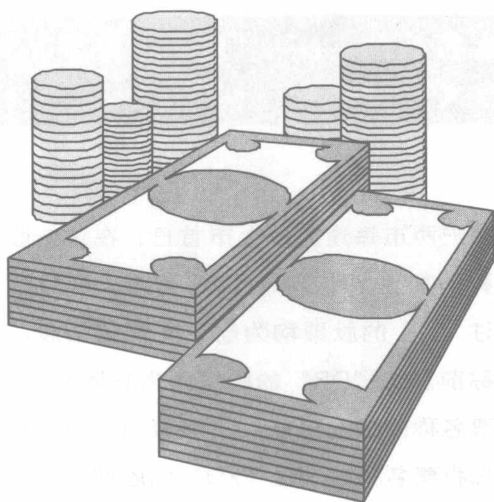
是指当日所成交的价格中的最高价位。有时最高价只有一笔，有时也不止一笔。

5. 最低

是指当日所成交的价格中的最低价位。有时最低价只有一笔，有时也不止一笔。

6. 涨跌

每天的涨跌为当天的收盘价减去前日的收盘价。涨跌停板是指每天的涨跌幅为每天的涨跌除以前日的收盘价。目前，沪深股市实行的是涨跌幅限制制度，涨跌幅度为前日收市价的上下 10%，即涨跌停板。但是，还可以在这个幅度内继续进行交易。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7. 停牌

股票由于某种消息或进行某种活动引起股价的连续上涨或下跌，由证券交易所暂停其在股票市场上进行交易。待情况澄清或企业恢复正常后，再复牌在交易所挂牌交易。

8. 手

它是国际上通用的计算成交股数的单位。必须是手的整数倍才能办理交易。目前一般以 100 股为一手进行交易，即购买股票至少必须购买 100 股。



股票名前的“N”、“XR”、“XD”、“DR”的含义是什么？

深沪两市每逢新股上市首日，在该新股的中文名称前加注“N”以提醒投资者。凡股票名称前加注“N”的股票均为当日上市的新股。凡股票名称前加注“DR”的股票为当日除权的个股。凡股票名称前加注“XR”的股票为当日除息的个股。凡股票名称前加注“XD”的股票为当日既除权又除息的个股。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票交易

股票的交易程序

一般包括开户、委托买卖、成交、清算及交割、过户等几个过程。



开　户

一般客户是不能直接进入证券交易所进行场内交易的，而要委托证券商或经纪人代为进行。客户开设账户，就是指股票投资者委托证券商或经纪人代为买卖股票时，与证券商或经纪人签定委托买卖股票的契约，确立双方为委托与受托的关系。投资者选择证券公司一般要考虑以下几方面：

1. 该证券公司必须是信誉可靠。
2. 该证券公司应取得证券交易所的席位。
3. 投资者在选择证券公司时，还应考虑该公司的业务状况是否良好，工作人员的办事效率是否高，公司的交易设施是否完备、先进，收费是否合理等多方面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

按照我国现行的有关规定，证券商有权拒绝下列人员开户：



1. 未满 18 周岁的成年人及未经法定代理人允许者。
2. 证券主管机关及证券交易所的职员与雇员。
3. 党政机关干部、现役军人。
4. 证券公司的职员。
5. 被宣布破产且未恢复者。
6. 未经证券主管机关或证券交易所允许者。
7. 法人委托开户未能提出该法人授权开户证明者。
8. 曾因违反证券交易的案件在查未满三年者。

投资者可以选择开立以下几种账户：



1. 现金账户。开立这种账户的客户，其全部买卖均以现金完成。
2. 保证金账户。保证金账户又叫普通账户，开立这一账户的客户，在买进股票时，只需要支付部分现款（即保证金）就可以买进全数的股票。例如：若规定保证金比例为 55%，则开立保证金账户的客户在买进股票时，只需支付所购股票价款 55%，余下的 45% 价款，由证券经纪商公司提供贷款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 联合账户。指两个或两个以上的个人共同在经纪商那里开立一个账户，如一方死亡，另一方不需等到法院的判决就可以出售股票。这种情况多见于夫妻双方、父子等亲戚关系间，两个以上的没有亲戚关系的人也可开立联合账户，以减少佣金。

4. 信托账户。这是专为未成年人的保护人开立的交易账户。许多国家的法律禁止未到法定年龄，由于继承遗产或亲友赠送等原因，就拥有一定数量的股票。为解决这个矛盾，证券公司设立此账户，由未成年者的保护人代其交易。

5. 授权账户。这是一种特殊的账户。投资者开立此账户意味着他将授权证券公司，可以事先不与其商量，根据市场情况随机处理，代其进行股票的买卖。但目前在很多国家的法律中规定禁止使用这种账户，不少证券公司为避免纠纷，也拒绝开设此类账户。

委托买卖

目前我国主要的委托方式有：

1. 按委托人委托的形式划分

（1）电话委托。即委托人以电话形式委托证券商，确定具体的委托内容和要求，由证券商、经纪人受理股票的买卖交易。

（2）电传委托。即委托人通过发电传给证券商，确定具体的委托内容和要求，委托证券商代理买卖股票。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）传真委托。即委托人以传真的形式，将确定的委托内容与要求传真给证券商，委托他们代理买卖股票交易。

（4）信函委托。即委托人用信函形式，将确定的委托内容和要求告知证券商，并委托他们代办买卖股票的交易。



2. 以委托人委托的价格条件划分

（1）随市委托。即指委托人在委托证券商代理买卖股票的价格条件中，明确其买卖可随行就市。

（2）限价委托。委托人在委托证券商代理股票买卖过程中，确定买入股票的最高价和卖出股票的最低价，并由证券商在买入股票的限定价格以下买进，在卖出股票的限定价格以上卖出。

3. 以委托数量为标准来划分

（1）整数委托。指委托的数量是交易所规定的成交单位或其倍数。股票交易中常用“手”作为标准单位。通常 100 股为一标准手，一标准手发股票一张。

（2）零数委托。指委托的数量不足交易所规定的成交单位。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的交易方式

1. 现货交易

现货交易亦称现金现货，指卖出者交出股票，买入者付款，当场交割，钱货两清。它是证券交易中最古老的交易方式。

2. 期货交易

期货交易是指买卖双方成交后，按契约中规定的价格延期交割。期贷的期限一般为15～90天。比如：买卖双方今日签订股票买卖合约而于30日后履约交易就是期货交易。在期货交易中，买卖双方签订合约后不用付款也不用交付证券，只有到了规定的交割日买方才交付货款，卖方才交出证券。

期货交易根据合同清算方式的不同可分为两种。第一种是期货交割交易，在合同到期时，买方须交付现款，卖方则须交出合同规定的股票；第二种是差价结算交易，在合同到期时，双方都可以做相反方向的买卖，并准备冲抵清算，以收取差价而告终。

3. 信用交易

信用交易，又称垫头交易，由证券公司或金融机关垫付资金，进行的买卖交易。各国因法律不同，保证金数量也不同，大都在30%左右。

4. 期权交易

股票期权交易是西方股票市场中相当流行的一种交易策略，实际上是一种与专门交易商签订的契约，规定持有者有权在一定期限内按“协定价格”，购买或出售一定数量的股票。股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

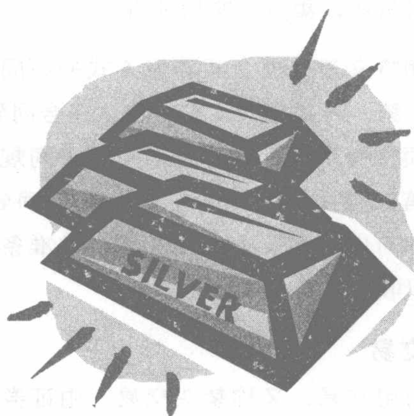
票的期权交易并不是以股票为标的物的交易，而是以期权为中介的投机技巧。

5. 买空

买空也称“多头交易”，指交易者利用借入资金买进股票期货，以期将来价格上涨时，再高价抛出，从中获利的投机活动。买空交易的全过程是由先买入后抛售股票两次交易构成。

6. 卖空

卖空是指股票投资者当某种股票价格看跌时，便从经纪人手中借入该股票抛出，日后该股票价格果然下落时，再从更低的价格买进股票归还经纪人，从而赚取中间差价。根据卖空者目的不同，卖空可分为三类：投机性卖空、用于套期保值的卖空、技术性卖空。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用交易对客户最主要的好处是什么？



1. 客户能够超出自身所拥有的资金力量进行大宗的交易，甚至使得手头没有任何证券的客户从证券公司借入，也可以从事证券买卖，这样就大大便利了客户。

2. 信用交易能给客户以较少的资本，获取较大的利润的机会。

例如：我们假定某客户有资本 10 万元，他预计 A 股票的价格将要上涨，于是他按照目前每股 100 元的市价用自有资本购入 1 000 股。过了一段时间后，A 股票价格果然从 100 元上升到 200 元，1 000 股 A 股票的价值就变成 20 万元 (200 元 ×1 000 股)，客户获利 10 万元，其盈利与自有资本比率为 100%。如果，该客户采用信用交易方式，将 10 万元资本作为保证金支付给证券公司，再假定保证金比率为 50%(即支付 50 元保证金，可以购买价值 100 元的证券)，这样客户就能购买 A 股票 2 000 股。当价格如上所述上涨后，2 000 股 A 股票价值便达到 40 万元，扣除证券公司垫款 10 万元和资本金 10 万元后，可获得 20 万元 (有关的利息，佣金和所得税暂且不计)，盈利与自有资本之比率为 200%，显然采用信用交易，可以给客户带来十分可观的利润。但是，如果股票行市未按客户预料的方向变动，那么采用信用交易给客户造成的损失同样也是巨大的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期权交易的分类

可分为买进期权交易和卖出期权交易两种：

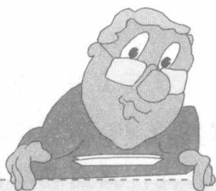
1. **买进期权**

买进期权，指在协议规定的有效期内，协议持有人按规定的价格和数量购进股票的权利。

2. **卖出期权**

卖出期权，指交易者在一定时期内，可以协议价格卖出有价证券的权利。

期权交易最显著的特点是什么？



1. 交易的对象是一种权利，一种关于买进或卖出证券权利的交易，而不是任何实物。这种权利，具有很强的时间性，它只能在契约规定的有效日期内行使，一旦超过契约规定的期限，就被视为自动弃权而失效。
2. 交易双方享受的权利和承担的义务不一样。对期权的买入者，享有选择权，他有权在规定的时间内，根据市场情况，决定是否执行契约。
3. 期权交易的风险较小。对于投资者来说，利用期权交易最大的风险不过是购买期权的费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期权交易与期货交易的区别



	期权交易	期货交易
经济关系	在签约或成交时，期权购买者须向期权出售者交付购买期权费	期货交易的双方在签约成交时，不发生任何经济关系
是否现货交易	属于现货交易，期权的买卖与期权费用的支付是同时进行的	交割是在约定交割期进行的
交割对法律关系的影响	交割之后，交易双方的法律关系并未立即解除，协议有效期满时，其双方法律关系才告结束	交割后，交易双方法律关系即告解除
交易双方的义务关系	在交割期内，期权的购买者不承担任何义务，其根据股价变化情况，决定是否执行协议	期货交易的双方在协议有效期内，双方都为对方承担义务
转让权	期权交易的协议持有人可将协议转让出售，协议的最后持有人有权要求期权的出售者执行协议	期货交易的协议双方都无权转让
风险性	投资期权最大的风险与股价波动成正比，股价波动越大，风险亦越大	风险相对较小

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的风险

"股市有风险，入市须慎重"



股市中，由于未来经济活动的不确定性及各种因素的影响，股价会上下波动，使实际收益与预期收益发生背离，从而使投资者有蒙受损失甚至破产的可能性。

任何一个投资者在入市前须做好以下准备工作：

1. 掌握必要的证券专业知识。
2. 认清投资环境，把握投资时机。
3. 确定合适的投资方式。
4. 制定周详的资金运作计划。
5. 正确选择投资对象。

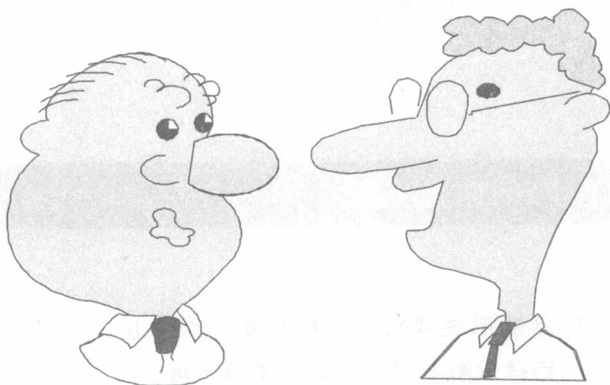
风险的种类

所谓风险，是指遭受损失或损害的可能性，主要有两种：一种是投资者的收益和本金的可能性损失，主要表现为投资者高价买进、低价卖出；另一种是投资者的收益和本金的购买力的可能性损失，主要源于通货膨胀。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险的成因

成因主要有两大类：一类是外部客观因素所带来的风险，如：利率风险、物价风险、市场风险、企业风险；另一类是由投资者本人的主观因素所造成的风险，如：投资者盲目跟风、贪得无厌等。



风险的度量

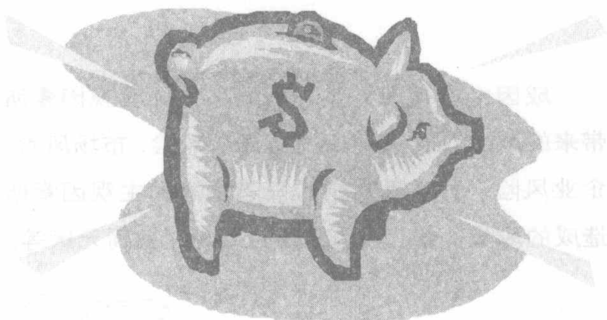
有三种方法可以衡量：

第一种方法是计算股票投资收益低于其期望收益的概率。例如：假设某种股票的期望收益为10%，但是投资该股票取得10%和10%以上收益的概率为30%，那么该证券的投资风险为70%，或者表示为0.70。

第二种方法是计算股票投资出现负收益的概率。例如：假设一种股票投资出现小额亏损的概率为50%，而另一种股票投资出现高额亏损的概率为40%。采用该种衡量方法时，前一种投资的风险更高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三种方法是计算股票投资的各种可能收益与其期望收益之间的差离。



风险的防范方法

1. 分散系统风险。分散投资资金单位、行业选择分散、时间分散、季节分散。

2. 回避市场风险。一是要掌握趋势，二是搭配周期股，三是选择买卖时机，四是注意投资期。

3. 防范经营风险。在购买股票前，要认真分析有关投资对象，选择实力强的企业。

4. 避开购买力风险。在通货膨胀期内，应留意市场上价格上涨幅度高的商品，从生产该类商品的企业中挑选出获利水平和能力高的企业来。

5. 避免利率风险。利率趋高时，一般要少买或不买借款较多的企业股票，利率波动变化难以捉摸时，应优先购买那些自有资金较多企业的股票，这样就可基本上避免利率风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资技巧

投资前心理技巧的准备



1. 自律

很多人在股市里一再犯错误，其原因主要在于缺乏严格的自律控制，很容易被市场假象所迷惑，最终落得一败涂地。所以在入市前，应当培养自律的性格，使你在别人不敢投资时仍有勇气买进。

2. 愉快

身心不平衡的人从事证券投资十分危险，轻松的投资才能轻松地获利。保持身心在一个愉快的状态上，精、气、神、脑力保持良好的状态，使你的判断更准确。

3. 果断

成功在于决断之中，许多投资者心智锻练不够，在刚上升的行情中不愿追价，而眼睁睁地看着股票大涨特涨，到最后才又迷迷糊糊地追涨，结果被“套牢”，叫苦不迭。因此，投资人心中应该有一把“剑”，该买就按照市价买入，该卖就按照市价卖出，免得后悔。

4. 谦逊、不自负

在股票市场中，不要过于自负，千万不要认为自己了解任何事情。实际上，对于任何股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



票商品，没有人能够彻底地了解。任何价格的决定，都依赖于百万投资者的实际行动，都将会反映到市场中。如果因一时的赢小利而趾高气扬，漠视其他竞争者的存在，则祸害常会在不自觉中来临。在股市中，没有绝对的赢家，也没有百分之百的输家。

5. 认错的勇气

一旦证明投资方向错误时，应尽快放弃原先的看法，保持实力，握有资本，伺机再入，不要为着面子而苦撑，最终毁掉了自己的资本，到那时，就没有东山再起的机会了。在山重水复的时候，一定要有认错的勇气，这样就会出现柳暗花明。

6. 独立

刚开始投资股票的大众往往是盲从者，了解主力所在，跟随主力有时是上策，有时却是陷阱，试着把自己作为主力去分析行情的走势往往有极大的帮助。

7. 灵感

股票市场中的高手常常能够通过观察、感觉产生预测未来的想象力。由此看来，长期实践经验、理论知识的不断积累，到一定的时候，常常会产生灵感。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

找到最适合你的投资方式



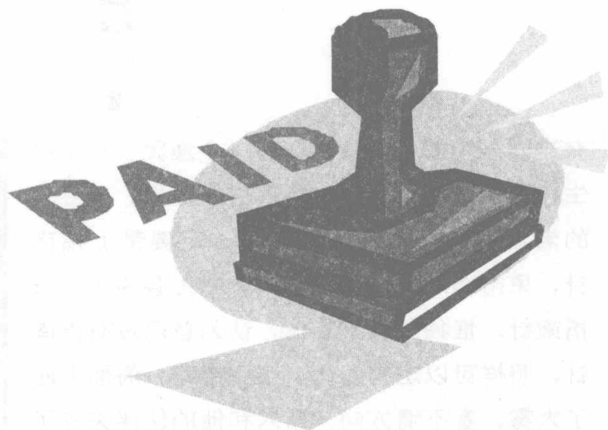
有这样一个故事：从前，有一个渔民、一个书生和一个商人，都想去大海彼岸谋生。有经验的老渔民告诉他们，渡海时一定要带上指南针，免得迷路。于是，渔民和书生各买了一只指南针，惟独商人不相信，认为自己没有指南针，照样可以走南闯北。走到半路，海面上起了大雾，看不清方向，商人和他的伙伴失去了联系，结果闯进了急流，落了个船翻人亡。渔民和书生闯过了大雾，碰见了一片礁林。渔民说："快绕开，不然礁石就会把船碰翻。"书生指着指南针，摇摇头说："使不得，方向不能改变！"他不听劝阻，眼睛盯住指南针，径直将船驶进了礁林，结果触礁翻船，落个和商人一样的下场。只有那个渔民,绕过了片片礁林，闯过了重重风浪，终于到达了目的地。

这个故事告诉人们，要做好一件事，第一要有好的工具，第二有了工具，还要学会灵活运用，在大方向正确的前提下，求变创新才能适者生存。

股票市场犹如浩瀚的大海，是一个方向性很强，变化又非常快的市场。只有认准一个有效的工具，才能在复杂多变的市场中赚钱。有人偏爱短线，有的人说长线是金，有人说技术面重要，也有人单爱基本面分析。其实，无论哪种分析方式和操作手法，都没有绝对的正确或错误。你认为是破烂一堆的垃圾股，在别人眼中可能就是赚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱的大黑马。重要的是，一定要根据自己的性格、能力还有自己的心理承受能力、心理素质等，挑选一种最适合的投资方式。



投资技巧：自制，然后制胜

由于股市中涨跌起伏关系切身利益，投资者的情绪也常会跟随着跌宕起伏，投资者的成本因素、市场环境气氛的影响因素和一些主力资金激进的运作方式，都有可能导致他们失去自制力，采取一些违背其投资原则、目标和计划的操作行为，最终导致失误的出现。因此，在股市投资中，个人自制力的培养与控制显得尤为重要。自制力是成熟投资者必须具备的素质，自制力可以使投资者拥有足够的理智，抵御市场的种种诱惑，可以促使投资者设计正确的投资规划，并顺利实现个人的投资目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

反群众心理是股票操作的一大技巧

在股票操作学的领域里，有一个相当重要的原则，就是要实行与一般群众心理相违的反向操作。在股票理论上，股价愈涨，风险愈高，然而群众却愈有信心，股价愈跌，风险愈低，但一般的投资者却愈来愈担心。对投资者而言，如何在投机狂热高涨时，保持理智的研判，以及在群众恐惧害怕的时候，仍保持足够的信心，对其投资能否获利关系甚大。

在股市波动幅度比较小的时候，更可显示反群众心理操作的重要性。

股票交易的心理误区



1. 没有界定亏损。
2. 不认赔或以不获利了结。
3. 自杀式的交易。
4. 陶醉式的交易。
5. 对于自己的判断产生犹豫。
6. 未能掌握突破。
7. 未能集中注意力于所出现的机会。
8. 没有明确的资金管理计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

确定适合自己的交易风格

股票交易方式可以归纳为：短线交易、中线或波段交易、长线交易。把这三种交易方式集一身从而把价格曲线拉直，是一个无法实现的梦想，这个不切实际的梦想曾使部分投资者陷入亏损的泥潭。投资者应该根据自己的性格和交易品种的特性来确定是应该以短线为主还是以中长线为主，一旦确定就不要轻易改变，否则会陷入不知所措之中。这三种交易方式的投资理念和对投资者的要求各不相同，投资者可根据自身的情况来选择适合自己的方式。

炒股的诀窍



判断大盘跌到位的四种诀窍：

1. 成交量要萎缩到位。
2. 市场做空能量衰弱到位。
3. 技术指标的超卖到位。
4. 市场热点冷却到位。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择买进时机的四种诀窍：

1. 指数对均线系统形成突破。
2. 成交量对量能均线系统形成突破。
3. 技术指标形成向上突破。
4. 市场热点形成全面开花局面。

选股的四种诀窍：

1. 业绩有明显改善。
2. 启动时价位比较低。
3. 有丰富的潜在题材。
4. 有市场主流资金入驻其中。

实用的炒股技巧



1. 关于止损和止赢的问题。止损就是设定一个固定的亏损率，到达位置严格执行。那怎样设立止赢呢？举个简单的例子，如果你顺应热点 10 元买入一只股票，涨到 11 元，你设立止赢 10.4 元，一般庄家短暂的洗盘不会把你洗出去，如果 11 元跌回 10.4 元，你立刻止赢，虽然挣的很少，但是减少了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

盲动。股价到 12 元后，你的止赢提升到 11 元，股价到了 14 元，止赢设置到 12.8 元等等，这样即使庄家洗盘和出货你都能从容获利出局。

2. 要学会空仓。感觉市场上的股票很难操作，热点难以把握，绝大多数股票出现大幅下跌，涨幅榜上的股票涨幅很小，而跌幅榜上股票跌幅很大，这就需要考虑空仓了，很适合非职业股民。

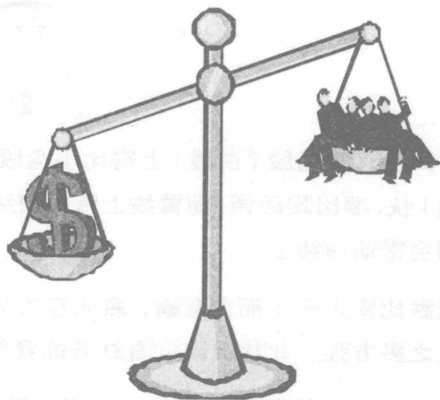
3. 暴跌是重大的机会。暴跌，分为大盘暴跌和个股暴跌。阴跌的机会比暴跌少很多，暴跌往往出现重大的机会。暴跌往往是重大利空或者偶然事件造成的，在大盘相对高点出现的暴跌要谨慎对待，但是对于主跌浪或者阴跌很久后出现的暴跌，你就应该注意股票了，因为很多牛股的机会就是跌出来的。

4. 保住胜利果实。怎样能保住胜利果实呢？除了要设立止赢和止损外，对大势的准确把握和适时空仓观望也很重要。怎样在熊市保住胜利果实呢？要始终跟踪几只股票，根据市场情况不断尝试虚拟买卖，不妄图买入历史最低价，升势确立后再入场实盘操作。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

训练良好看盘能力的有效方法



1. 坚持每天复盘，并按自己的选股方法选出目标个股。复盘的重点在浏览所有个股走势，副业才是找目标股。

2. 对当天涨幅、跌幅在前的个股再一次认真浏览，找出个股走强（走弱）的原因，发现你认为的买入（卖出）信号。对符合买入条件的个股，可进入你的备选股票并予以跟踪。

3. 实盘中主要做到跟踪你的目标股的实时走势，明确了解其当日开、收、最高、最低的具体含义，以及盘中的主力的上拉、抛售、护盘等实际情况，了解量价关系是否正常等。

4. 条件反射训练。找出一些经典底部启动个股的走势，不断刺激自己的大脑。

5. 训练自己每日快速浏览动态大盘情况。

6. 最核心的是有一套适合自己的操作方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股市看盘秘诀



1. 对大盘，大盘股（白线）上得比小盘股（黄线）快，要出现回调，而黄线上涨比白线快，则会带动白线上。

2. 涨跌比率大于1而大盘跌，表明空方势强，反之多方强。此状况高位看跌低位看涨。

3. 成交量大的股票开始走软，或者前期股市的热门板块走软，当小心行情已接近尾声。

4. 股票基本走软，市场在热点消失还没有出现新市场热点的时候，不要轻易去买股票。

5. 成交量屡创天量，而股价涨幅不大，应随时考虑派发，反之成交量极度萎缩不要轻易抛出股票。

6. 大盘5分钟成交明细若出现价量配合理想，当看好后市，反之要小心。

7. 成交量若上午太小，则下午反弹的机会多，如上午太大，则下午下跌概率大。

8. 操作时间最好在下午，因为下午操作有上午的盘子作依托，运用60分钟K线分析，可靠性好。

9. 上涨的股票若压盘出奇的大，但最终被消灭，表明仍会上涨。

10. 一般股票的升跌贴着均价运行，若发生背离将会出现反转。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



11. 盘面经常出现大手笔买卖，买进时一下吃高几个档位，表明大户在进货。

12. 个股在盘整或下跌时，内盘大于外盘，且阴线实体小，成交量大，日后该股有行情的可能性大；大盘暴跌，而该股没跌多少或者根本没跌，下档接盘强，成交放得很大，后市有戏的可能大。

13. 股价上冲的线头（曲线）绝对多于下跌的线头时当看好该股。

14. 在下跌的势道里，应选逆势股；在上涨的势道里，应选大手笔买卖的股票。

15. 开盘数分钟就把股价往上直拉，而均线没有跟上，往往都是以当天失败的形式而告终。

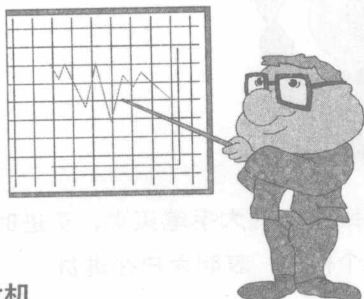
16. 当日下跌放巨量，但收的阴线实体不大，而且大部分时间在昨日收盘以上运行，第二天涨的机会多。

17. 涨幅在 5% ~ 7% 以上，内盘大于外盘，高点不断创新，低点不断抬高，说明有机构大户在进货。

18. 分价表若是均匀分布说明大户不在里面，否则有大户介入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实战选股如何选出强势股？



选股的时机

1. 大盘下跌的时候，是最好选低位抗跌股的时候。

选股要选安全的股票，安全的股票是低位和抗跌的股票。大盘下跌的时候是选股的好时机，此时能选出安全的好股票。但是此时选出来的股票只能放在“自选股”里面，还不能买入，只有到大盘见底的时候，才能考虑买入。

2. 大盘刚见底启动的时候，是最好的选热点板块、龙头股和低位强势股的时候。

当大盘刚见底启动的时候，也是进行选股的好时机。如果大盘不是底部，则不能进行选股买股，因为在大盘见顶的时候，任何选股方法都是没有用的。只有在大盘底部的时候才选股买股，这是选股技术的关键点之一。

实战选股必须注意几点：大盘、板块、个股。

1. 实战选股，必须结合大盘的走势进行。

只有在大盘下跌的时候，特别是大盘下跌末期刚见底上涨的时候，是选股的好时机。因此，选股首先要考虑大盘。这是选股的一个时机把握问题，是很关键和很重要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 实战选股，还必须选对板块。

活跃的市场，必须有热点板块的带动，热点板块中的股票由于有板块效应，上涨一般都会上涨，因此，随便选择热点板块中的一只股票，比选择其他的股票获利机会要大的多。因此，选股的第二点，应该要考虑板块效应，选对板块。

3. 实战选股，要兼顾安全和获利，必须选低位的强势个股。



强势中也要学会止损三步曲

有些投资者认为，止损是熊市的策略，强势中不需要止损，这是一种错误的观念。其实，强势也需要止损，当个股出现见顶迹象，都需要止损。止损的具体操作技巧：

1. 操作前的准备

一定要在投资买入前就要考虑如果判断失误应该如何应对，并且制定周详的止损计划和止损标准，只有这样才能有备无患，一旦发觉研判失误时，才能果断止损。

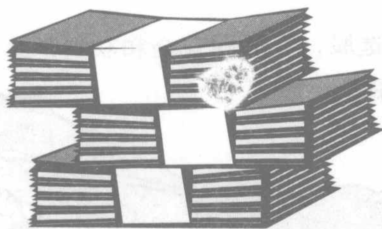
2. 操作中的执行

根据预先设立的止损计划和止损标准，一旦股价形成破位走势，要坚决止损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 操作后的风险控制

许多投资者在成功止损后，往往为了急于弥补止损造成的失误，又再次陷入盲目抄底的境地中，常常会因此被套牢。因此，投资者在顺利逃顶或成功止损后，不要立即抄底或重新买入，重要的是必须研判清楚市场运行趋势。



止损的三种基本方法

1. 定额止损法

将亏损额设置为一个固定的比例，一旦亏损大于该比例就及时平仓。它一般适用于两类投资者：一是刚入市的投资者；二是风险较大市场（如：期货市场）中的投资者。

2. 技术止损法

将止损设置与技术分析相结合，剔除市场的随机波动之后，在关键的技术位设定止损单，从而避免亏损的进一步扩大。这一方法要求投资者有较强的技术分析能力和自制力。

3. 无条件止损法

不计成本，夺路而逃的止损称为无条件止损。当市场的基本面发生了根本性转折时，投资者应摒弃任何幻想，不计成本地杀出，以求保存实力，择机再战。基本面的变化往往是难以扭转的。基本面恶化时，投资者应当机立断，砍仓出局。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

变盘前六大征兆



1. 指数在某一狭小区域内保持横盘振荡整理走势，市场处于上下两难、涨跌空间均有限的境地。

2. 表现在K线形态上，就是K线实体较小，经常有多个或连续性的小阴小阳线，并且其间经常出现十字星走势。

3. 大部分个股的股价波澜不兴，缺乏大幅度盈利的股价波动空间。

4. 投资热点平淡，既没有强悍的领涨板块，也没有聚拢人气的龙头个股。

5. 增量资金入市犹豫，成交量明显趋于萎缩，并且不时出现地量。

6. 市场人气涣散，投资者观望气氛浓厚。

散户解套的七大策略

解套的策略分为主动性解套策略和被动性解套策略。

主动性解套策略

1. 斩仓：当发现自己的买入是一种很严重的错误，特别是买在前期暴涨过牛股顶峰时，一定要拿出壮士断腕的决心，及时斩仓割肉，才能丢车保帅。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 换股：手中的股被套牢后处于弱势状态，仍有下跌空间时，如果准确地判断另一只股的后市上涨空间大，走势必将强于自己手中的品种，可以果断换股，以新买品种的盈利抵消前者的损失。

3. 做空：当发现已经被深套而无法斩仓，又确认后市大盘或个股仍有进一步深跌的空间时，可以采用做空方式，先把套牢股卖出，等到更低的位置再买回，达到有效降低成本的目的。

4. 盘中 T + 0，平时要对该股的方方面面多加了解，稍有风吹草动，就进去捞一把。



被动性解套策略

1. 摊平：当买入的价位不高，或对将来的大盘坚定看好时，可以选用摊平的技巧。普通投资者的资金通常只能经得起一、二次摊平，因此，最重要的是摊平的时机一定要选择好。

2. 坐等：当已经满仓被深度套牢，既不能割，也无力补仓时，就只有采用这种消极等待的方法。

3. 最后的解套策略也是最好的解套策略，那就是你对自己的心态把握。套牢后，首先不能慌，要冷静地思考有没有做错，错在哪里，采用何种方式应变。千万不要情绪化的破罐破摔，或盲目补仓，或轻易割肉地乱做一气。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掌握抗衡风险四方法



1. 资金管理的能力

面对着股市瞬息万变的市场环境和高速扩容的市场容量，过去陈旧的资金管理理念逐渐不能适应市场的变化，那种等待股市低迷时满仓买入，并一路持有到牛市顶峰时再满仓卖出的低级资金管理方式终将被市场淘汰。

2. 规避风险的能力

在证券投资中，即使最好的解套策略也比不上事先避免套牢的策略，与其被套后资金缩水，不如事先学习并掌握一些防止被套、规避风险的能力，做到防患于未然。

3. 解除风险的能力

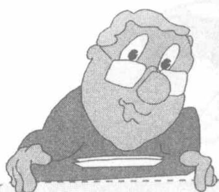
当投资者已经处于被套境地时，就要应用解套策略，解除风险。

4. 扭亏为盈的能力

相对于解套能力而言，这是一种更高级别的投资能力，套牢本来是被动的，但如果能采用正确的方法，完全可以实现化被动为主动，扭亏为盈。例如：盘中“T+0”和做空的操作手法，就正是建立在有被套筹码的情况下获利的，通过逐渐降低持仓成本，最终达到扭亏为盈的目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

换股的九大原则



1. 留小换大。
2. 留低换高。
3. 留新换老。
4. 留强换弱。
5. 留有庄股换无庄股。
6. 留新庄股换老庄股。
7. 留底部放量股换底部无量股。
8. 留主流板块股换冷门股。
9. 留有潜在题材股换题材明朗股。

补仓五大诀窍



1. 熊市初期不能补仓。
2. 大盘未企稳不补仓。
3. 弱势股不补。
4. 前期暴涨过的超级黑马不补。
5. 把握好补仓的时机，力求一次成功，千万不能分段补仓、逐级补仓。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何构建自己的股票池？

入选股票池的股票包括如下目标：

1. 高风险股票

也就是高 beta 系数的股票，一般是小盘股、投机股。这样的股票比大盘运动得更快更活跃，交易此类股票能有效提高回报率。

2. 某些大盘蓝筹股

相对于小盘股而言，这类股票的股性不是特别活跃，但是在行情低迷、市场总体流动性欠缺的情况下，这类个股的流动性优势就凸现出来了。因此在特定市场环境下这类股票可能成为惟一可以交易的品种，将它们和高风险股票结合起来放在股票池里，一旦行情启动，大盘蓝筹就让位给小盘投机股。

3. 有着稳定交易区间的个股

这类股票可能好几个月都在一个箱体内上下震荡，不能提供一次性暴利机会，但它稳定的运行轨迹却提供了丰富的交易机会，“薄利多销”是对它的最佳描述。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 喜欢异动的个股

它们的价值得不到众多投资者的认可，其交易量一般比较低迷。但是，它却往往会有突如其来的价格异动。将这类股票放到私人股票池里进行密切观察，掌握其习性，以期获得暴利机会。

5. 年内价格波动范围大的个股

对于一年内最高价和最低价之间差别很大的个股，也要密切留意。根据交易心理，当一只价格波动巨大的股票创下新低的时候，那些曾经买卖过它的投资者会相信它的价格很有可能会反弹到原来的高度，从而入场抄底。这样一批人群的陆续入场就会逐渐推高它的价格，从而带来获利机会。

6. 运行符合技术指标的个股

一旦发现一个股票非常适合技术指标，不要犹豫，把它放进私人股票池里。



卖出股票的五条法则

1. 低于买入价 7% ~ 8% 坚决止损

通过研究发现，40% 的大牛股在爆发之后最终往往回到最初的爆发点。同样的研究也发现，在关键点位下跌 7% ~ 8% 的股票未来有较好表现的机会较小。因此，在股价下跌

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

至买入价 7% ~ 8% 以下时，坚决卖掉股票。



2. 高位之后卖出股票

一只股票在逐渐攀升 100% 甚至更多以后，突然加速上涨，股价在 1 ~ 2 周内上涨 25% ~ 50%，从图形上看几乎是垂直上升。这时，持股者在高兴之余应该意识到：该抛出股票了。

3. 连续缩量创出高点为卖出时机

股票价格由供求关系决定。当一只股票股价开始大幅上涨的时候，其成交量往往大幅攀升，原因在于机构投资者争相买入该股，以抢在竞争对手的前头。在一个较长时期的上涨后，股价上涨动力衰竭，股价也会继续创出新高，但成交量开始下降，这个时候就得小心了，此时很少有机构投资者愿意再买入该股，供给开始超过需求，最终卖压越来越大。一系列缩量上涨往往预示着反转。

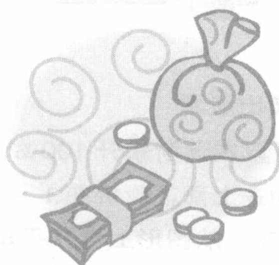
4. 获利 20% 以后了结

不是所有的股票都不断上涨的，许多成长型投资者往往在股价上涨 20% 以后卖出股票。如果你能够在获利 20% 抛出股票而在 7% 止损，那么就不会遭受亏损。

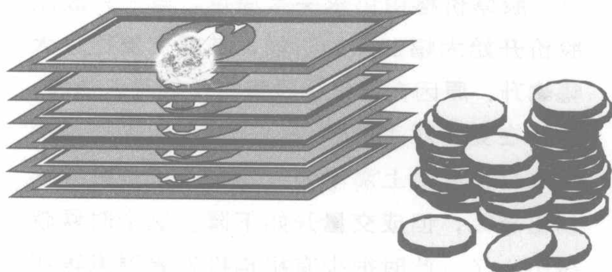
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 当一只股票突破最新的平台失败时卖出股票

一般来讲，构筑平台的时间越长则股价上升的幅度越大。但这也存在着股价见顶的可能，股价有可能大幅下挫。通常，股价见顶时盈利和销售增长情况非常好，因为股价是反映未来的。无疑，股价将在公司增长迅速放缓之前见顶。当有较大的不利消息时，如果预计该消息将导致最新平台构建失败，投资者应迅速卖出股票。



八大出货窍门



1. 有备而来

无论什么时候，买股票之前就要盘算好买进的理由，并计算好出货的目标。

2. 一定要设立止损点

凡是出现巨大亏损的，都是由于入市的时候没有设立止损点，而设立了止损点就必须严格执行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 不怕下跌怕放量

有的股票无缘无故地下跌并不可怕，可怕的是成交量的放大。一般来说，庄家持股比较多的品种，如果出现巨大的成交量，十有八九是主力出货。

4. 拒绝中阴线

无论大盘还是个股，如果发现跌破了大众公认的强支撑，当天有收中阴线的趋势，都必须加以警惕。

5. 只认一个技术指标，发现不妙立刻就溜

研究透彻的一个指标强于对 100 个指标的一知半解，看盘时发现行情破了关键支撑，马上就走。

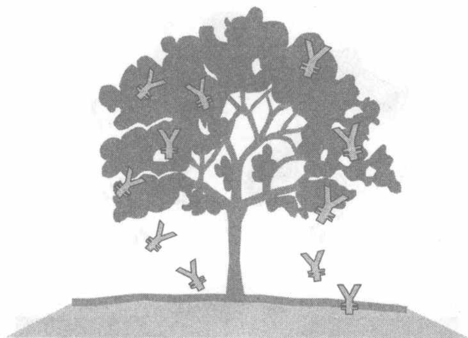
6. 基本面突然出现变化，在确认不好的情况下应该考虑出货

7. 基本面服从技术面

股票再好，形态坏了也必跌；股票再不好，形态好了也能上涨。

8. 不做庄家的牺牲品

庄家的消息或者庄家外围的消息，在买进之前可以信，但出货时千万不能信。出货是自己的事情，任何庄家都不会告诉你自己在出货，所以出货要根据盘面来决定，不可以根据消息来判断。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四大策略帮你把握市场热点

首先，关注当天三大报上的信息公布。投资者特别是半专业的投资者应每天开盘前浏览三大报的信息，同时应对影响相对深远的信息加以记录，以备后期市场热点的演变做准备。

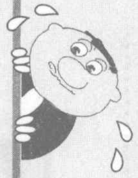
其次，关注涨停个股的背后题材。大部分涨停个股往往预示着一个重大的题材，投资者应对每天盘面的涨停个股深入分析，并找出相关个股可能的爆发机会。

再次，对板块中的强势个股每天收盘跟踪。很多板块都存在龙头个股的，投资者在进行投资的过程中，应对板块的龙头个股加以分类并连续跟踪，以在板块启动前就能对板块行情的演变有所预判。

最后，以市场的格局来分配板块的配置。市场环境一般可分为强势，半强势和弱势，并以此循环。强势初期和弱势末期投资者应把精力放在大盘蓝筹股，因为市场的转机往往系于权重股上；而处于半强势和弱势市场中，投资者更应把精力放在中小盘绩优股，这类个股的风险抵御和补涨机会往往较大。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



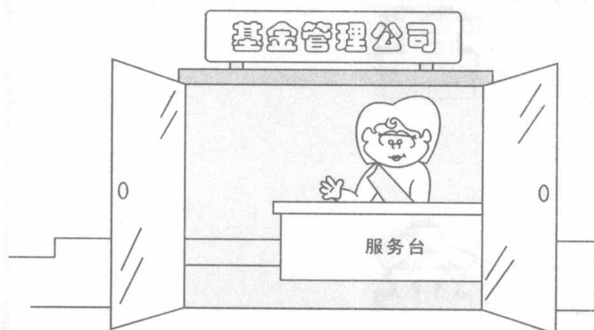
基金



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金常识

基金、投资基金、证券投资基金



基金指的是专门用于某种特定目的并进行独立核算的资金，比如：养老保险基金、退休基金、救济基金、教育奖励基金等。

投资基金就是汇集众多分散投资者的资金，委托基金管理人按其投资策略，统一进行投资管理，为众多投资者谋利的一种投资工具。

证券投资基金就是通过向社会公开发行基金筹集资金，并将资金用于证券投资。

投资基金分类

1. 封闭式与开放式基金

根据基金能否自由赎回可将投资基金分为封闭式与开放式基金。

封闭式投资基金

封闭式投资基金是指基金总额及发行份数在发行时就已固定下来，在发行之后所规定的一段时期内，不管发生什么情况，基金总额和发行份数都固定不变。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开放式投资基金

开放式投资基金，基金总额及发行份数不是固定不变的，基金公司可以随时根据市场供求情况发行新份额，投资者也可以随时根据自身情况或基金表现自由赎回资金。

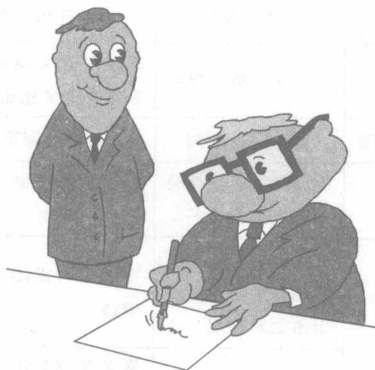
封闭式基金与开放式基金的主要区别：

	封闭式基金	开放式基金
交易场所	沪、深证券交易所	基金管理公司或代销机构网点（主要指银行等网点）
基金存续期限	有固定的期限	没有固定期限
基金规模	固定额度，一般不能再增加发行	没有规模限制（但有最低的规模限制）
赎回限制	在期限内不能直接赎回基金，需通过上市交易套现	可以随时提出购买或赎回申请
交易方式	上市交易	基金管理公司或代销机构网点（主要指银行等网点）
价格决定因素	交易价格主要由市场供求关系决定	价格依据基金的资产净值而定
分红方式	现金分红	现金分红、再投资分红
费用	交易手续费：成交金额的2.5‰	申购费不超过申购金额的5%，赎回费不超过赎回金额的3%
投资策略	封闭式基金不可赎回，无须提取准备金，能够充分运用资金，进行长期投资，取得长期经营绩效	必须保留一部分现金或流动性强的资产，以便应付投资者随时赎回，进行长期投资会受到一定限制。随时面临赎回压力，须更注重流动性等风险管理，要求基金管理人具有更高的投资管理水平
信息披露	基金单位资产净值每周至少公告一次	单位资产净值每个开放日进行公告

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 成长型、收入型与均衡型投资基金

在实际的基金投资中，投资者选择基金的目的是不同的，一些投资者倾向于冒险，他们关心的是基金有无发展的潜力；有的投资者偏于保守，他们就较关注该基金能否为他带来稳定的收入。为此，为适应各种各样投资者的需要也就产生了经营目标不同的投资基金。



成长型投资基金

成长型投资基金，又称价值型投资基金，其投资目标在于追求最大利润，一般不看重当期收入，投资的是短期或有发展前景的股票，从股票短期买卖差价或股票升值中赚取利润。

收入型投资基金

收入型投资基金，其投资目标是较高水平的当期收入，投资对象主要是能带来稳定收入的各种有价证券（如：债券、绩优股等）。此类基金一般适合于保守型投资者，这类投资者往往对风险的承受能力低，只想快投资快见效，并且希望保住本金。

均衡型投资基金

均衡型投资基金，其投资目标是：既追求长期资本增值，又追求当期收入，兼具成长型投资基金和收入型投资基金的特点。该基金一

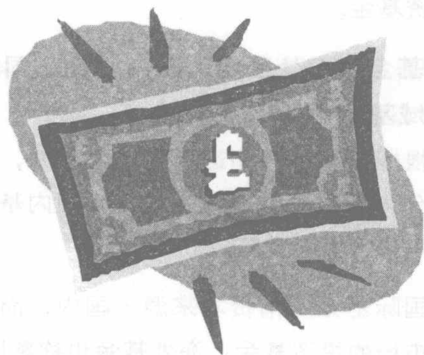
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

般投资于债券、优先股、普通股等有价证券上。此类基金一般适合于较保守的投资者。



3．股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金、指数基金和认股权证基金

在实际投资过程中，根据投资对象的不同，也可将基金分为以下几类：股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金、指数基金和认股权证基金。



股票基金

股票基金是指以股票为投资对象的投资基金。

债券基金

债券基金是指以债券为投资对象的投资基金。

货币市场基金

货币市场基金是指以货币市场工具（如：国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等）为投资对象的投资基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货基金



期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金。

期权基金

期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金。

指数基金

指数基金是指以某种证券市场的价格指数为投资对象的投资基金。

认股权证基金

认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

6. 国际基金、海外基金、国内基金、国家基金和区域基金

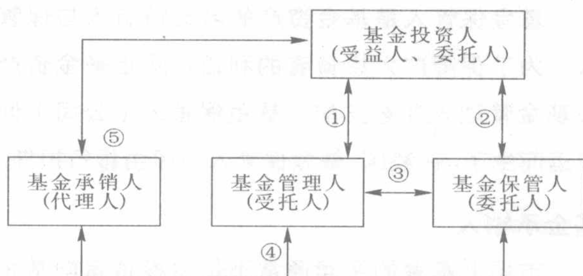
根据资本来源和运用地域的不同，投资基金可分为国际基金、海外基金、国内基金、国家基金和区域基金等。

国际基金是指资本来源于国内，而投资于国外市场的投资基金；海外基金也称离岸基金，是指资本来源于国外，并投资于国外市场的投资基金；国内基金是指资本来源于国内，并投资于国内市场的投资基金；国家基金是指资本来源于国外，并投资于某一特定国家的投资基金；区域基金是指投资于某个特定地区的投资基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金市场的四大构成要素

如图：



①信用托付关系；②信用托付关系；③分工协作、相互监督关系；④代理关系；⑤买卖关系



投资人

基金投资人是基金的持有人和出资者。基金投资人又是受益人，他们是基金资产的最终拥有人，享有基金资产的一切权益（如：分红），并对资产负有限责任，即一切投资风险均由投资者自行负担。

基金管理人

基金管理人是负责基金的发起、设立及经营管理的专业性机构，也就是基金管理公司。其主要任务是依据和约制订基金投资计划，使投资者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的资金效用达到最大化。基金管理人按基金资产总值的一定比率提取管理费，但它并不实际接触基金资产，基金资产由基金保管人持有。

基金保管人

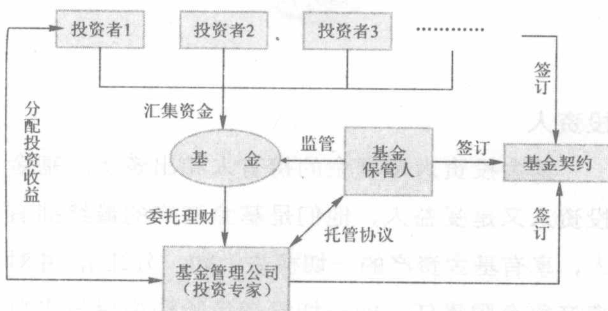
基金保管人是基金资产的名义持有人与保管人。为了保障广大投资者的利益，防止基金资产被基金管理人任意支配，基金保管人（公司）便应运而生了。在我国，基金保管人一般由银行担任。

基金承销人

市场上基金的买卖通常不是由投资者向基金管理人直接购买，正如商品市场上消费者往往通过零售商购买商品一样，投资者购买基金要通过基金承销人。基金承销人一般由投资银行、证券公司或信托投资公司担任。

投资基金运作流程

投资基金运作流程简图



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金运作流程



1. 投资者的资金汇集成基金。

2. 该基金委托投资专家——基金管理人投资运作。

　　其中，投资者、基金管理人、基金保管人通过基金契约方式建立信托协议，确立投资者出资（并享有收益、承担风险）、基金管理人受托负责理财、基金托管人负责保管资金三者之间的信托关系。

基金管理人与基金保管人（主要是银行）通过托管协议确立双方的责权。

3. 基金管理人经过专业理财，将投资收益分予投资者。在我国，基金托管人必须由合格的商业银行担任，基金管理人必须由专业的基金管理人担任。基金投资人享受投资基金的收益，也承担亏损的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

证券投资基金与股票、债券的比较



	证券投资基金	股票	债券
投资者地位	受益人 体现信托关系	公司股东 参与公司决策	债权人 享有到期收回本息的权利
风险程度	中	大	小
收益情况	不确定	不确定	确定
投资方式	间接证券投资方式	直接证券投资方式	直接证券投资方式
价格取向	资产净值	受供求关系影响较大	利率
投资回收方式	投资基金视所持有的基金形态不同而有区别：封闭型基金有一定的期限，期满后，投资者可按持有的份额分得相应的剩余资产，在封闭期内还可以在交易市场上变现；开放型基金一般没有期限，但投资者可随时向基金管理人要求赎回	无限期，除非公司破产、进入清算，如要收回，只能在证券交易市场上按市场价格变现	有一定期限，期满后收回本金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金投资技巧

你做好基金投资的准备了吗？

如果你是一个相当富裕的投资者，拥有大量的财产，不必为生计奔波，你便可利用各种投资工具当然也包括投资基金来管理你的钱财。假如你是一个拥有少量资产的人，又想利用你的财产进行投资，那么，基金是你理想的投资工具。

1. 投资者的自我评估

(1) 分析自己的生活状况。

(2) 清楚自己的投资目标。

(3) 检查自己对风险的承受能力。

(4) 测定自己属于哪种类型的投资者。



例解：

投资目标	希望取得稳定、经常的收益，不想有风险或风险很小	既想有较稳定的收入，又想有较高的收益，可以承受一定的风险	想要获得较高的投资回报，并愿意为此承受风险
家庭情况	收入水平一般，年龄中年或以上，有一定的家庭负担，不喜欢冒风险	收入水平较高，年龄中年或以下，有过一定的投资经验，家庭负担较轻	收入高或较高，年龄 25 ~ 40 岁左右，具备较多的投资知识，家庭负担轻，渴望高风险、高回报
投资策略	保守型	稳健型	进取型
投资基金的类型	收入（价值）型基金	均衡型基金，也可以是一般成长型基金	积极成长型基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 特别提示

(1) 基金并非无风险

购买基金是一种投资行为，而不是福利的分配，基金的单位价格及收益程度会随着基金单位资产净值和市场因素的变化而变化，具有一定的风险性。

(2) 仔细阅读基金说明书

基金说明书是介绍基金的正式书面文件，包括基金创立、运作、投资目标及策略等内容，投资者选择基金时必须认真阅读。

(3) 看基金的最小投资额

基金有没有最小投资额，在进行选择时必须加以关心。一般来说，每个基金都有最低投资限额，倘若超出了你所想投资的数目，便将其淘汰。

(4) 基金买进和卖出的时机

任何投资都要把握时机，要在低价时买进，高价时卖出。

例如：

对于初次发行的基金来说，其前景处于上升趋势，要购买了此类基金，以后很有可能获取更多的增值。

在证券市场行情较低迷时，可购买以往业绩较好的基金，一旦行情上升，也能带来较好的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 阅读基金说明书的要诀——六大要素须关注

投资目标

要明确基金的投资目标是长期资本增值收益，还是稳定的现金红利分配。如果投资人是为子女未来教育而投资，应选择前者；如果是已退休的投资人为了获得每月稳定的收益，则应选择后者。

投资策略

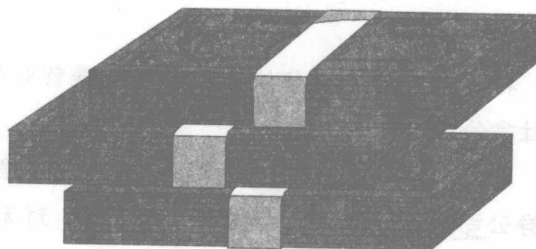
投资策略会描述基金将如何选择股票、债券以及其他金融工具。比如：其挑选股票的标准是小型快速成长公司还是大型绩优公司？持有债券的种类，是国债还是企业债？目前多数基金还对投资组合中各类资产的比例作出了限定。

风险

这是招募说明书中最重要的部分，会详细说明投资潜在的风险。例如：债券基金通常会重点分析其所投资债券的信用度，以及利率变动对基金净值的影响等。关于风险，国内的基金一般从市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险等方面进行描述。

费用

基金的费用主要有申/认购费、赎回费、管理费和托管费。这些费用信息在招募说明书中有详细说明，以便投资者比较各基金的费用水平。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金管理人

基金管理人会介绍基金管理公司的情况、基金经理的专业背景和从业经验。投资者应考察经理任职期的长短及业绩表现，以决定是否选取该基金。

以往业绩

以往业绩可在一定程度上体现基金业绩的连续性。



基金发行与购买方式

在我国，证券投资基金的发行方式主要有两种：上网发行方式和网下发行方式。

上网发行方式

将基金通过证券营业网点，向广大社会公众发售基金单位。

网下发行方式

将基金通过分布各处的银行或证券营业部，向社会公众发售基金单位。

因此，可以有两种方式购买基金：一种是到证券公司通过证券交易系统购买，比如：封闭式基金；一种是到银行购买，比如：开放式基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

九条标准帮你选基金



换手率低

《投资四大诀窍》(Four Pillars of Investing) 的作者威廉·波恩斯坦 (William Bernstein) 说，要选取换手率低的投资基金。

少做广告

关注那些很少或从来不做广告的基金，因为广告多意味着基金管理者只在一门心思扩大基金资产总额，而不注意市场投资。

控制规模

要关注那些因为基金增长过快或是规模过大而停止接受新资金的管理公司，这通常表明基金管理者愿意为了股东的利益而牺牲自己的经济利益，这样的基金管理公司值得信赖。

拒绝公开上市基金

Vanguard Group 创始人、基金业最著名的指数基金投资拥护者约翰·鲍格勒 (John Bogle) 建议人们不要投资公开上市的基金。理由是：上市基金的经理人往往面临稳步推动利润和收入增长的压力，这会导致他们铤而走险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有限遴选

公司拥有的基金越少越好，这说明公司并非通过一切领域来贪婪敛财。

考虑回报

投资者总爱看基金过去的回报，这是可以理解的。然而，历史并不能说明未来，因此不要仅凭借过去的业绩来选择基金。

指望明星

如果你的基金业绩很不错，那你要确定取得好成绩的经理人依然在掌管这只基金。为了免于因基金经理跳槽而遭受损失，你可以选择那些由基金经理团队负责的基金。

回报的不确定性

由于投资组合与市场组合不同，好的基金经理人的投资成绩会不大稳定，回报就具有很大的不确定性，但此种基金值得选择。



把握时机、精挑细选基金七步走

第一步：分析投资者自身的投资需求

基金投资者在进行投资时，首先要做的工作是想清楚自己投资的目标是什么。如果投资者追求的是短期投资目标，并且不想承

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

担太大的投资风险，那么债券型基金和货币市场基金是相对合适的基金品种；如果投资者追求的是长期资本增值，可以承担较大的投资风险，那么股票型基金和平衡型基金是正确的选择。

第二步：分析基金的历史业绩

基金的历史业绩是衡量基金投资表现的客观标准，分析基金历史业绩的同时要兼顾基金收益和风险两方面，以准确地衡量基金的业绩表现。基金业绩评价时要遵循同类比较原则，就是将同种类的基金进行比较，切记不要将两种不同类的基金混合起来比较。

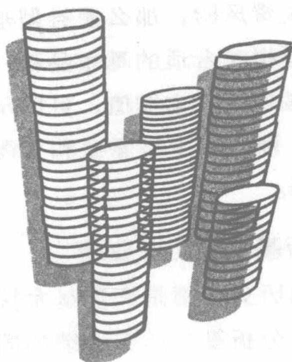
第三步：分析基金的费用成本

基金的费用包括两部分，一部分是销售费用，另一部分是运作费用，包括基金管理费、托管费、交易佣金等。前一种费用是一次性，投资者买卖基金时才发生，买基金时需要缴纳认购费或申购费。

对基金投资者影响较大的费用是运作费，投资者选择基金时，对于同一类型的基金，如果历史业绩基本相差无几，应当选择那些运作费率和销售费率较低的基金品种。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第四步：分析基金管理公司的实力

在历史业绩和费用成本相差不大的同类型基金中，应选择综合实力较强的基金管理公司下的基金品种。

如何衡量基金管理公司的实力呢？可参照以下标准：基金资产规模、管理的全部基金的平均业绩、市场中的品牌形象、基金管理公司股东的实力。

第五步：分析证券市场的走势和基金经理的投资策略

由于基金是一种间接投资工具，投资者将资金交给基金经理进行股票或债券投资，因此，基金投资者一方面要分析股票市场和债券市场的未来走势，另一方面还要了解基金经理的投资策略，判断其投资策略是否与未来证券市场的发展趋势相吻合。如果认为股票市场即将走强，基金的股票投资策略也是比较积极的，那么就是买入股票型基金的较好的时机。

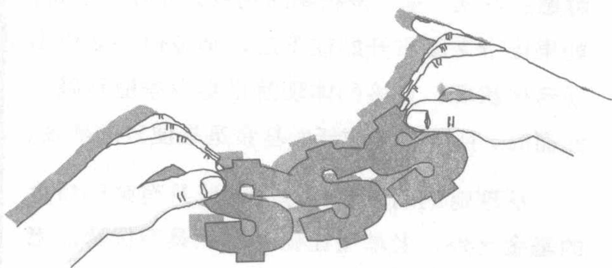
第六步：挖掘政策变化孕育的投资机会

国内基金市场与股票市场一样受政策因素的影响较大，因此要善于从政策中挖掘投资机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七步：确定投资的基金品种

投资者可以选择一只基金进行投资，也可以选择多只基金进行组合投资。例如：对于希望获得较高收益、能够承担较大风险的投资者可以选择一两只偏股票型开放式基金，或者一只开放式基金、一只封闭式基金；对于风险承受能力较低的投资者建议购买债券型基金，一点风险都不能承担的投资者还是买货币市场基金为好。



买基金须防六大误区

误区一：买基金没风险

据了解，目前很多投资者都认为只有新发行的基金可以买，而且认为基金是通过各大国有商业银行发行的，所以，绝对不会有风险。



解惑：其实，任何时候都可以买到基金。比如开放式证券投资基金，投资者可以随时申购和赎回。而且，任何时候买基金都存在风险，基金是专家代你投资理财，和任何投资一样，具有风险，这种风险并不会消失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

误区二：只购买新基金

不少投资者只购买新发基金，以为只有新发基金是以 1 元面值购买的，是最便宜的，以后基金净值涨上去了，就再也买不到这么便宜的基金了。



解惑：其实，基金发行结束后就开始建仓投资，如果接下来股市开始往下走，基金很可能也出现亏损状况，直接的体现就是基金净值跌破 1 元面值。所以，并非新发基金是最便宜的基金。

从理财的角度看，除了一些具有鲜明特点的基金之外，老基金比新基金更具有优势。老基金的过往业绩能够直接地反映基金管理人的管理水平，而新基金则给您对基金业绩的考量带来较大的挑战。

老基金有历史业绩和持仓情况可参考，能够对其未来的业绩进行相对科学的预测，而新基金却没有历史，只是一张白纸，风险孰高孰低不言而喻。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

误区三：越便宜越好

“既然1元不是最低的，那我就要买最便宜的基金。”有不少投资者把基金当成股票，认为买到低价基金，净值才有上涨空间，因此去购买面值附近甚至是面值以下的基金。



解惑：拿商品和货币比喻，股票更像商品，其价格受市场供求的影响而波动，而基金更像货币，其价格由其价值决定，与市场供求没有关系。基金的价值就是基金的赚钱能力，他以净值增长率（卖出净值比买入净值高出的幅度）为衡量标准，而并非买入时净值的高低。

误区四：投资短平快

一些投资者认为持有基金同持有股票一样应逢高减磅，因此，像投资股票一样快进快出，赚个差价就赎回。还有的投资者购买基金后，看基金表现不尽如人意，就立即换基金。



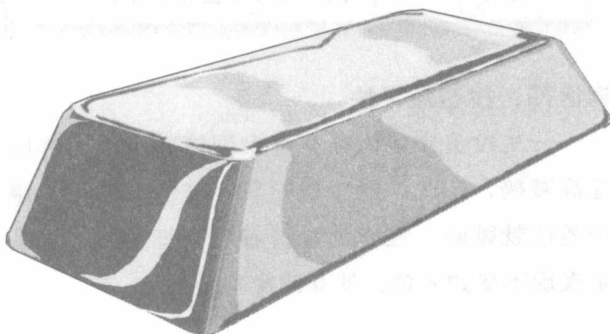
解惑：“长线是金，短线是银”，有关专家认为，市场短期的震荡不过是长期行情的一个很小的变动而已。因此，在股市长期牛市的格局没有变化的情况下，应选择风格稳定、信誉良好的基金公司及适合自己风险偏好的基金品种，坚持长期持有。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

误区五：分红越多越好

经常有投资人抱怨说："为什么有的基金分红分得少，一年也分不了几次红"。分了红，放在自己的口袋里才安心。

解惑：根据《证券投资基金管理暂行办法》的规定，基金管理人必须以现金形式分配至少90%的基金净收益，并且每年至少分配一次。但分红多并不见得一定是好事，因为基金分红要有已实现的收益，基金经理们必须抛出手中获利的股票或债券才能分红，如果频繁分红，自然会导致基金陷入波段操作的短期行为。



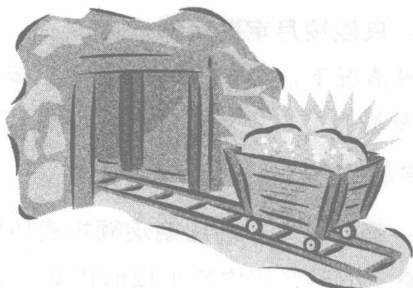
误区六：经理去哪我去哪

有些投资者非常崇拜基金经理，某个基金经理以前管理的基金业绩不俗，现在跳槽去了另一家基金公司去管理另一只基金，投资者就紧跟基金经理的脚步转换基金。

解惑：基金业绩的好坏固然是与基金经理的观念和智慧分不开的，但与基金公司和基金团队的关系更大，没有了优秀基金公司和优秀基金团队的依托，任何基金经理都将举步维艰，再好的智慧也很难发挥。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金定期定额投资要避免八大误区



基金定期定额投资业务日渐受到投资者青睐，此投资方式不但能平均成本、分散风险，而且类似于“零存整取”储蓄，只要去银行或证券营业部签订一份协议，就可实现自动投资，坐享收益。不过，很多投资者对定期定额投资的认识还存在许多误区。

误区一：任何基金都适合定期定额投资

定期定额投资虽能平均成本，控制风险，但也不是所有的基金都适合。债券型基金收益一般较稳定，定期定额投资和一次性投资效果差距不是太大。而股票型基金波动较大，更适合用定期定额投资来均衡成本和风险。

误区二：定期定额投资只能长期投资

定期定额投资基金虽便于控制风险，但在后市不看好的情况下，无论是一次性投资还是定期定额投资均应谨慎。如：原本计划投资 5 年，扣款两年后如果觉得市场前景变坏，则可考虑先获利了结，不必一味等待计划到期。

误区三：扣款日可以是任一天

定期定额投资虽采用每月固定日扣款，但因为有的月份只有 28 天，所以为保证全年在固定时间

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

扣款，扣款日只能是每月 1 ~ 28 日；另外，扣款日如遇节假日将自动顺延，如：约定扣款日 7 月 8 日，但如果次月 8 日为周日，则扣款日自动顺延至 9 日。

误区四：只能按月定期定额投资

一般情况下，定期定额投资只能按月投资，不过也有基金公司规定，定期定额投资可按月、双月或季度投资。

误区五：漏存、误存后定期定额投资协议失效

投资者有时会因为忘记提前存款、工资发放延误及数额减少等因素，造成基金定期定额投资无法正常扣款，这时有的投资者认为这是自己违约，定期定额投资就失效了。其实，当日当月扣款不成功不会影响协议的有效性，只要尽快在账户内存钱(三个月内)就可继续参加定期定额投资。

误区六：定期定额投资金额可以直接变更

按规定，签订定期定额投资协议后，约定定期定额投资期内不能直接修改定期定额投资金额，如想变更只能到代理网点先办理“撤消定期定额申购”手续，然后重新签订《定期定额申购申请书》后方可变更。

误区七：基金赎回只能一次赎清

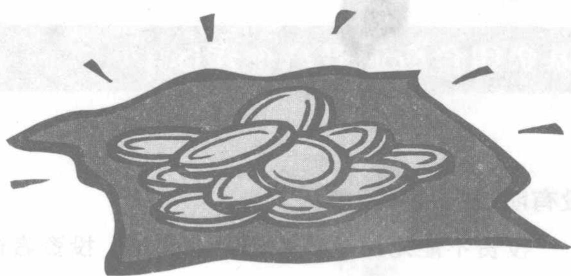
很多投资者以为赎回时只能将所持有的定期定额投资基金全部赎回，其实定期定额投资的基金可以一次性全部赎回，也可选择部分赎回，或部分转换。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

误区八：赎回后定期定额投资协议自动终止

有人认为定期定额投资基金赎回后，定期定额投资就自动终止了，其实，基金即使全部赎回，但之前签署的投资合同仍有效，只要你的银行卡内有足够金额及满足其他扣款条件，此后银行仍会定期扣款。所以，客户如想取消定期定额投资计划，除了赎回基金外，还应到销售网点填写《定期定额申购终止申请书》，办理终止定期定额投资手续。



买基金也要打组合——制定基金组合五部曲

度身订造

制定组合的基本守则是要适合个人所需，所以第一步是订立个人投资目标。投资目标可以是退休、子女教育或旅游计划。

查阅现有项目

认真整理和研究所有基金组合资料。

调整资产比重

找出股、债和现金的分布是否存在偏差，而后进行调整。同时还要检查所持基金有无重叠现象，要有就该将较弱的项目剔除。其中，最重要的是组合一定要有核心投资项目。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

定期检阅组合

投资项目会随市场转变而出现变化，因此要对组合从整体上进行检阅，若有不满可稍作调整。

观察基金变化

除了要留意整体组合的变化，个别投资项目的变化也不能忽视。例如：某基金经理出现转换，而新任经理摒弃前期投资策略，这就要求对原来的基金组合进行调整重组。

基金组合应避开八个误区

没有明确的投资目标

投资不能无的放矢，但时间久了，投资者很容易忽略某项投资的存在目的。投资人应仔细思考投资目标和投资需求的优先顺序，如果组合中某项投资不能实现目标，应考虑更换出局。

没有核心组合

如果你持有许多基金却不清楚为何选择他们，你的基金组合可能缺少核心组合。针对每项投资目标，你应选择三至四只业绩稳定的基金构成核心组合，其资产可以占到整个组合的70%～80%。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

非核心投资过多

核心组合外的非核心投资可增加组合的收益，但同时也具有较高的风险，如果投资过多，可能会阻碍投资目标的实现。

组合“失衡”

好的基金组合应是一个均衡的组合，各类资产的比例应维持在相对稳定的状态，但如果某些投资表现得特别好或特别差，就会使整个组合“失衡”。

基金数目太多

如果持有基金数目过多，投资人看着冗长的基金名单，往往会眼花缭乱、不知所措。不妨借助“该基金能否充当组合中的某个角色”的标准进行筛选，减少组合中的基金数目而增加各基金的比重。

同类基金选择失当

可将持有的基金按风格分类，并确定各类风格基金的比例。如果某类基金的数目过多，则要选择同类业绩排名中较好者，卖出排名较差者。

费用水平过高

如果两只基金在风格、业绩等方面都相似，投资人不妨选择费用较低的基金。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

没有设定卖出的标准

投资者应设定卖出基金的量化标准。例如：如果更换基金经理，你是卖出基金还是将其列入“观察名单”？你衡量基金表现的业绩基准是什么？投资人还可结合自身需要设计其他标准。

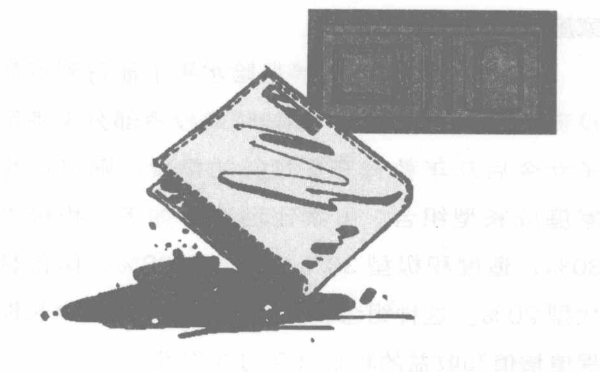


帮你设定基金组合方案

单身型

如果客户属于追求高风险、高收益，特别是那些没有家庭负担，没有经济压力，为追求资产快速增值而自愿承担一定风险的单身一族，可以选择“单身型”基金组合方案。方案比例建议如下：积极型基金投50%，适度积极型基金投30%，储蓄替代型基金投20%。这种组合，资金配置绝大多数是股票型基金，投资风格以积极投资为主，充分分享股票市场获得的收益，积极谋求资本增值的机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



白领精英型

如果客户属于追求较高风险水平下获取较高收益的客户群，尤其是那些收入稳定、工作繁忙、短期内没有大额消费支出，想稳步提升个人财富数量的男性白领人士，可以选择白领精英型组合。方案比例建议如下：积极型基金投40%，适度积极型基金投40%，储蓄替代型基金投20%。这种组合，资产配置多数也是股票型基金，以积极投资风格的基金充当组合的核心部分，兼顾风险控制条件下，谋求资产长期稳定增值。

白领丽人型

如果客户是追求中等风险水平下获取稳定收益的群体，尤其是那些收入稳定、日常消费支出较多，缺乏理财计划的女性白领人士，期望资产的增值能够弥补白领女性因为消费需求大而产生的缺口，并达到培养良好理财习惯的目的，那么可以选择"白领丽人型"组合。方案比例建议如下：积极型基金30%，适度积极型基金40%，储蓄替代型基金30%。这种组合资产配置全部是股票型基金，以稳健投资风格的基金充当组合的核心部分，在控制风险的前提下，获取长期稳定的收益，同时保持了一定比例流动较强的储蓄替代型产品，以应付定期现金消费需求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭成长型

如果客户是追求中等风险水平下能得到可靠投资回报的三口之家，期望依靠投资部分来满足子女今后几年教育开支预算的需要，则可选择家庭成长型组合。方案比例建议如下：积极型30%，适度积极型30%，稳健型20%，储蓄替代型20%。这种组合资产配置兼顾资产的中长期保值增值和收益的稳定性及可变现性。

退休养老型

如果客户追求较低风险水平下实现资产保值增值，尤其是中老年客户，既不愿意承担较高风险，又期望资产能够达到保值目的，同时要保证随时应急，那么可以选择退休养老型组合。方案比例如下：积极型40%，稳健型30%，储蓄替代型30%。这一类组合，资产配置以低风险的债券基金和准货币市场基金为主，既可以取得平缓提供资产增值的可能，又可在利率下降时依靠储蓄型基金来锁定收益。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金投资的五大禁忌



禁忌一：不要以价格衡量开放式基金的风险。

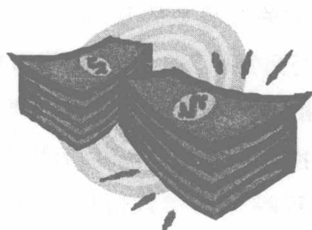
禁忌二：不要盲目投资新发的基金。

禁忌三：不要投资于过多的基金。

禁忌四：不要在基金分红之后就马上抛售。

禁忌五：不要短线买卖开放式基金。

三类基金买卖小窍门



对于股票型基金而言，极度的追涨杀跌是不可取的，应于股市由低迷逐渐复苏时买入，此时成本最低、也最为安全；在市场达到阶段性高点时卖出将获得最大的收益。

对于货币市场基金和中短债基金而言，在投资中不宜把大多数的比例都分配到这类产品上面，而是应该将其作为其他基金的辅助产品。

对于保本型基金产品很重要的就是参照基金合同中的避险期规定，尽量选择短期内不太会动用的资金进行投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金补仓应注意四点

面对众多的基金产品，投资者在购买时不但要进行优选，而且在购买后也应当掌握必要的补仓技巧，以免再次选择不佳的时点购买了不适宜的基金产品，以下四点是需要投资者引起重视的。

首先，股票型基金补仓应选择最佳时点。投资者可以在证券市场的峰谷时适度补仓，从而摊低基金的购买成本，同时还可以分享基金净值上涨所带来的获利机会。

其次，货币市场基金可随时进行补仓。投资者可根据自身资金量大小和投资需求，随时可以进行补仓，而不必担心基金套牢之忧。

再次，保本型基金补仓应时刻关注开放期。投资者应时刻关注基金的开放日，避免因提前进行基金赎回而折损较多的申购、赎回费用。

最后，指数型基金补仓类似股票，操作便利，简便易行。投资者只要将标的指数当成一揽子股票，并时刻跟踪标的指数价格的变化进行补仓，从而取得投资中的主动。

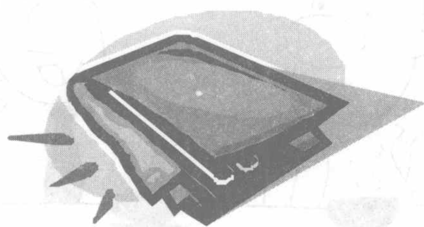


全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

警告：不要把基金当作股票做

有的投资者把基金当作股票，抛净值高的，买净值低的。投资者的心理就类似于在股市中爱买低价股一样。其实净值高的基金往往是已被证明做得不错的，如果把钱从你认为做得还不错的基金中取走，交给你并不是很熟的基金，可能会得不偿失。

把基金理解为股票，对基金进行波段操作。普通投资者往往追涨杀跌，这不但增加了交易费用，还错失了良好的投资机会。另一方面，基金管理人本身也会对市场作出专业判断并进行仓位的调整，投资人进行波段操作是多此一举。



基金举例：开放式基金

开放式基金的类型

按照投资品种不同开放式基金可分为：股票基金、债券基金、货币市场基金等。

按照投资理念不同：

积极管理型基金——管理人通过资产配置、品种选择等策略实现资产的增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

被动管理型基金——即指数基金，通过跟踪某个指数，获取市场平均收益。

按照投资风格不同：

成长型基金——以获取资产的长期增值为主要目标。

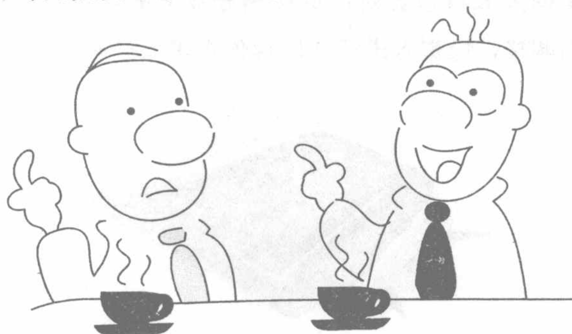
收益型基金——以获取当期稳定收益为主要目标。

平衡型基金——介于成长型基金与收益型基金之间的品种。

其他创新品种：

保本基金——有最低收益率保证的基金。

行业基金或板块基金——以某个行业或板块为专门投资对象的基金。



开放式基金的优势

首先，开放式基金具有基金这种金融品种所有的制度优势：

专业理财，节省人力物力；投资门槛低，方便投资；规模效应，降低成本；组合投资，分散风险。

其次，开放式基金具有自己独特的制度优势：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 申购赎回机制，增加基金管理人的经营压力，能够更好的保护投资者的利益。
2. 价格完全由净值决定，避免了基金二级市场的价格波动风险。
3. 开放式基金具有较强的流动性。
4. 品种丰富，能够满足投资者不同风险偏好；同时投资人通过基金公司的内部转换机制，可以达到规避某特定市场风险的效果。
5. 良好的客户服务：包括通过销售中心提供的网络、语音服务等；基金公司所提供的免费基金转换、定期定额储蓄计划等服务；销售机构所提供的专业投资理财服务等。

开放式基金的风险

1. 市场风险：组合投资可以充分分散非系统性风险，但系统风险是开放式基金的投资人必须承担的。
2. 管理人风险：基金管理人为实现自身利益的最大化，使得基金投资人的利益遭受了损失，若基金管理人管理水平不足也会导致基金投资人遭受损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 流动性风险：一旦出现巨额赎回，在没有足够现金支付的情况下，基金管理人需要通过变现投资组合，所导致的流动性损失将由基金投资人共同承担；其次，在出现巨额赎回的情况下，基金管理人可以延期满足赎回要求，那么排在后面的投资人可能面临更大的流动性损失。



投资开放式基金的注意要点

1. 明确开放式基金是一种风险相对较低，收益相对稳定的金融品种，获得的是市场长期发展的收益，而不能满足迅速获取超额收益的要求。

2. 选择值得信赖的基金管理人。所选择的基金公司应该具有良好的公司治理结构，科学的操作流程，完善的内部控制和风险管理制度。所选择的基金经理应该具有较丰富的资产管理经验，有较高并且稳定的资产管理水平。

3. 选择与自己风险偏好相符合的基金。不同年龄层次、不同资产结构、不同风险偏好的投资者所选择的基金都应该有所不同。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4. 综合衡量成本、风险与收益，采取长期投资理念。投资者在选择基金时应关注基金的费率结构，例如：是否有后端收费。此外，频繁地进出开放式基金将导致收益为成本所抵销，应选择优秀开放式基金，采取长期持有的投资思路。

5. 注意基金的市场风险和流动性风险。选择开放式基金，应对其风险有充分的考虑，同时应关注基金所投资目标市场的情况，根据对不同市场时机的判断，预先作好申购、赎回计划。

投资开放式基金的主要收益和费用

1. 主要收益

基金买卖价差

随着证券市场的起伏波动，基金单位净值将不断发生变化，因而基金申购、赎回的价格也会不断涨跌。如果投资人能够把握市场机会，在有利的时机进行开放式基金的交易，就能实现高抛低吸的价差收益。

基金红利

红利可采用两种形式：现金红利，即向投资者分配现金；红利再投资，是将投资人分得的收益再投资于基金，折算成相应数量的基金单位。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 主要费用

申购费

指投资人购买基金单位需支付的费用。

赎回费

指投资人卖出基金单位时支付的费用。

开放式基金认／申购、赎回价格的计算

开放式基金申购、赎回价格是以单位基金资产净值（NAV）为基础计算出来的。单位基金资产净值，即每一基金单位代表的基金资产的净值，其计算公式如下：

单位基金资产净值＝（总资产－总负债）／基金单位总数



认购举例：

一位投资人有100万元用来认购开放式基金，假定认购的费率为1%，基金单位面值为1元，那么

认购费用＝100万元×1%＝1万元

净认购金额＝100万元－1万元＝99万元

认购份额＝99万元÷1.00元＝99万份

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

申购举例：



一位投资人有100万元用来申购开放式基金，假定申购的费率为2%，单位基金净值为1.5元，那么

申购费用＝100万元 ×2%＝2万元

净申购金额＝100万元－2万元＝98万元

申购份额＝98万元 ÷1.50元＝653 333.33份

赎回举例：

一位投资人要赎回100万份基金单位，假定赎回的费率为1%，单位基金净值为1.5元，那么

赎回价格＝1.5元 ×(1－1%)＝1.485元

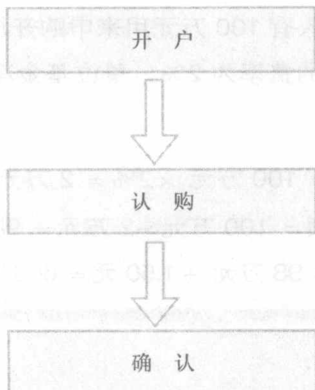
赎回金额＝100万 ×1.485 ＝148.5万元



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开放式基金的认购

认购程序：



开放式基金正式发行首日，投资者参与认购分三个步骤进行：

第一步：办理开户

个人投资者开户手续

个人投资者申请开立基金账户一般须提供以下材料：

1. 本人身份证件。
2. 代销网点当地城市的本人银行活期存款账户或对应的银行卡。

机构投资者开户

机构投资者可以选择到基金管理有限公司直销中心或代销网点办理开户手续：

机构投资者申请开立基金账户须提供以下材料：

1. 已填写好的《基金账户开户申请书》。
2. 企业法人营业执照副本原件及复印件，事

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

业法人、社会团体或其他组织则须提供民政部门或主管部门颁发的注册登记书原件及复印件。

3. 指定银行账户的银行《开户许可证》或《开立银行账户申报表》原件及复印件。
4.《法人授权委托书》。
5. 加盖预留印鉴的《预留印鉴卡》。
6. 前来办理开户申请的机构经办人身份证件原件。

由于不同的开放式基金在发布招募说明书时内容各不相同，因此，具体的开户注意事项应以对应的基金公告为准。



第二步：认购

个人投资者认购流程

个人投资者认购基金必须提供以下材料：

1. 本人身份证件。
2. 代销网点当地城市的本人银行借记卡（卡内必须有足够的认购资金）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

机构投资者认购流程

直销中心认购流程：

机构投资者认购基金必须提供以下材料：

1. 已填写好的《认购申请书》。
2. 基金账户卡。
3. 划付认购资金的贷记凭证回单复印件或电汇凭证回单复印件。
4. 前来办理认购申请的机构经办人身份证件原件。

缴款

机构投资者申请认购开放式基金，应先到指定银行账户所在银行，主动将足额认购资金从指定银行账户以“贷记凭证”或“电汇”方式，按规定划入“基金管理人申购专户”，并确保在规定时间内到账。



代销网点认购流程：

机构投资者认购基金必须提供以下材料：

1. 已填写好的《银行代销基金认购申请表》。
2. 基金账户卡。
3. 在代销银行存款账户中存入足额的认购资金。
4. 经办人身份证件原件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三步：确认

投资者可以在基金成立之后向各基金销售机构咨询认购结果，并且也可以到各基金销售网点打印成交确认单；此外，基金管理人将在基金成立之后按预留地址将《客户信息确认书》和《交易确认书》邮寄给投资者。



投资开放式基金的八项注意

坚持长期投资

开放式基金不同于股票，一般情况下不会在短时间内出现基金净值的大幅变化，买开放式基金不能急功近利。同时，基金的申购和赎回费较高，如果盲目的“短线”操作，会增加操作成本，影响整体收益。如果所选基金运作较为稳定，持股结构也不错，完全可以“放长线钓大鱼”。

学会优中选优

目前开放式基金的数量不断增加，运作水平也有很大差异，可以说良莠不齐，因此选择基金要看整个基金公司的信誉，以及单只基金的净值是否稳定增长，同时要留意它的持股结构是否具备上涨潜力。

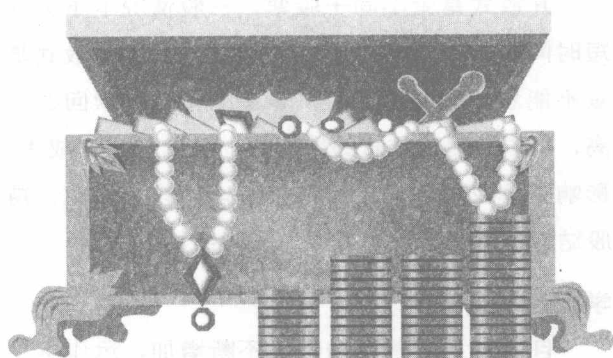
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

灵活搭配品种

基金品种已经由过去单一的股票基金，发展成为目前的股票基金、债券基金、混合基金、保本基金、货币基金等多种基金，让投资者眼花缭乱，不知该选哪种基金好，投资者可根据个人的风险承受力和投资市场变化情况灵活搭配基金品种。

把握好前端和后端收费

基金发行时就收取认购费的方式叫前端收费；后端收费是指认购新基金时暂不收费，而在赎回时补交费用的发行方式。后端收费的补交费用会随着持有基金时间的延长而减少。以某基金为例，如果投资者选择前端收费，认购费率为 1.0%，而选择了后端收费，只要投资者持有时间超过 1 年以上，赎回时补交的认购费率只有 0.8%；持有三年以上认购费率只有 0.4%，并且赎回费全免；如果持有期超过 5 年，则认购费和赎回费全免。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用活“定期定额”

申购开放式基金的形式有多种，除了一次性申购，还可以定期定额申购，这样可避免一次性投入的潜在风险；同时也降低了门坎，便于广大工薪族进行投资，可以将这种方式当作“零存整取”来积攒个人的工资、奖金等零散资金。

基金转换有窍门

基金转换是指投资者将所持有的开放式基金转换成同一基金管理公司旗下的其他开放式基金。它与赎回后重新购买最大的不同是转换及时，并且可以节省手续费，不过不能因此就随意转换基金。

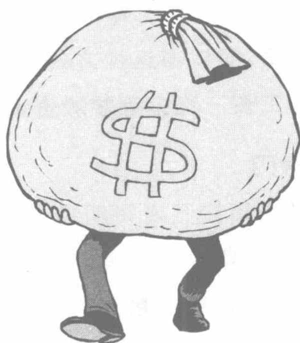
网上购买更省事

现在金融服务不断完善，民生银行、招商银行等金融机构相继推出了网上基金业务，只要开通网上银行，坐在家里便可以自助购买货币基金。其操作程序非常简单，登录网上银行后，可以即时办理基金公司 TA 账户和交易账户的开户以及认购、申购、赎回、销户、资金划转等业务。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五大原则挑出好基金



开放式基金的业绩表现，在选择投资时最为重要，这包括长、中、短期业绩以及业绩的持续能力。对于投资规模比较庞大的机构投资者，不论是从投资的安全性来考虑，还是从资产的流动性考虑，投资的重点应关注具有较强现金分红能力的开放式基金。

基金业绩的风险大小以及投资者自身的风险承受能力。根据资金用途的不同，把基金的业绩和风险与投资者的风险收益偏好特征相匹配，寻找最适合自己的基金投资，这一点显得尤为重要。

基金各项成本高低，开放式基金的投资成本分为两类：一类是显性成本，包括认购费、申购费、赎回费，由投资者单独支付；一类是隐性成本，包括管理费、托管费等，从基金资产总额中扣减。对于规模较大的机构投资者而言，虽然可以免掉申购、赎回等显性成本，但隐性成本的高低也是需要考虑的因素，它会影响基金的长期业绩表现。

选择最适合当前市场特点的基金品种。不同的市场行情下，不同类型的基金表现差异很大，因此，选择投资基金时，一定要关注当前的市场行情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

进行开放式基金组合投资。对于有一定规模的资金，建议进行基金的组合投资。亿元以上资金规模的机构投资者适宜投资的基金数量应在10只左右；资金规模较小的个人投资者适宜投资的基金数量为2～3只。如果数量太多，会增加投资成本，降低预期收益；太少则无法分散风险，赎回变现时会遇到困难。选定基金后，如何在不同基金之间做好比例配置，就成为投资者能否取得预定期定额投资目标的关键。



三招解决你的投资顾虑

开放式基金也能团购

按照基金公司的规定，认购、申购数额越高，手续费越低。根据这一规定，同事、朋友、网友们可以联合起来，使一次性购买基金的额度达到享受手续费优惠的金额，便有可能节省一大笔费用。另外，目前国内出现了专门的基金团购网，办理该网站指定银行的银联卡，开通“银联通”业务，然后就可以在团购网的指导下购买相关基金，享受团购费率优惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尽量在发行时认购基金

同样一只基金，发行时认购和出封闭期之后申购其费率是不一样的，基金公司为了追求首发量，规定的认购费率一般低于申购费率。比如：认购5万元某基金的费率为1%，出封闭期后的申购费率则为1.8%，二者相差0.8%。如果单从节省手续费的角度考虑，看好某一只基金，应尽量选择在发行时认购。

红利再投资节省申购费

基金投资者可以选择两种分红方式，一种是现金红利，另一种是红利再投资。为鼓励大家继续投资，基金公司对红利再投资均不收取申购费，这不但能节省再投资的申购费用，还可以发挥复利效应，从而提高基金投资的实际收益。



开放式基金与国债的区别

1. 投资者购买开放式基金只是委托基金管理公司从事股票、债券等的投资，而购买国债反映的是一种债权债务关系。
2. 开放式基金主要投资于股票，因此相对于国债而言收益不固定，风险也较大；而国债投资收益固定，风险较小。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

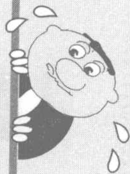
开放式基金与银行储蓄的区别



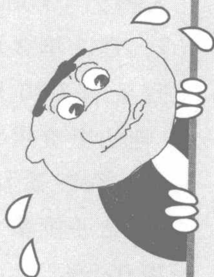
	开放式基金	银行储蓄
资金投资方向	投资于证券市场，包括股票、债券等，通过股票分红或债券利息来获得稳定的收益，同时通过证券市场差价来获得资本利得	通过企业贷款或个人信贷的渠道投放到生产或消费领域，以获取利差收入
合约性质	基金合约属于股权合约，基金管理者并不保证资金的收益率，投资者赎回基金时是按基金每份的净值获得资金	存款合约属于债权类合约，银行对存款者负有完全的法定偿债责任
收益高低	基金的收益是不固定的，当市场行情好、管理人管理得好时，基金的收益就会较存款利率高，反之则低；不同的基金的收益也各不相同	收益是利息，在一般情况下，无论银行效益如何，利率都是相对固定的；不同银行的存款利率水平基本是相同的
管理的信息透明度	开放式基金管理人必须定期向投资者公布基金投资情况和基金净值	没有义务向存款人披露资金的运行情况
转换成现金所花费的成本	开放式基金的赎回和申购需要交纳一定费用	银行存款的存入和提取不需要支付任何费用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期货



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货的定义

期货交易是在交纳一定数量的保证金后，在期货交易所内买卖各种实物商品或金融商品的标准化合约的交易方式。期货交易者一般通过期货经纪公司代理进行期货合约的买卖，另外，买卖合约后所必须承担的义务，可在合约到期前通过反向的交易行为（对冲或平仓）来解除。



例如：某人用10万元投资期货市场，2002年11月，该投资者预计天然橡胶价格将上升，于是在11月25日决定买进2003年5月交割的天然橡胶305合约10手（共50吨），买入价为10 000元/吨，所需保证金4万元。到2003年3月15日，天然橡胶期货价格上升至15 000元/吨，该投资者以15 000元/吨的市价卖出10手305合约，平掉原有头寸，每吨盈利5 000元，共盈利250 000元（不含手续费）。投资不到4个月，收益率高达625%。

期货市场的构成

期货市场是现货市场发展的高级形式，是现货市场规避风险的有力工具。中国期货市场由中国证监会、期货交易所、期货经纪公司、期货兼营机构、套期保值者和投机商构成。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货市场基本制度



1. 保证金制度

在期货交易中，任何交易者必须按照其所买卖期货合约价值的一定比例（通常为5% ~ 10%）缴纳资金，作为其履行期货合约的财力担保，然后才能参与期货合约的买卖，并视价格变动情况确定是否追加资金。这种制度就是保证金制度，所交的资金就是保证金。

2. 每日结算制度

期货交易的结算是由交易所统一组织进行的。期货交易所实行每日无负债结算制度，又称“逐日盯市”，是指每日交易结束后，交易所按当日结算价结算所有合约的盈亏、交易保证金及手续费、税金等费用，对应收应付的款项同时划转，相应增加或减少会员的结算准备金。

3. 涨跌停板制度

涨跌停板制度又称每日价格最大波动限制，即指期货合约在一个交易日中的交易价格波动不得高于或低于规定的涨跌幅度，超过该涨跌幅度的报价将被视为无效，不能成交。

4. 持仓限额制度

持仓限额制度是指期货交易所为了防范操纵市场价格的行为和防止期货市场风险过度集中于少数投资者，对会员及客户的持仓数量进行限制的制度。超过限额，交易所可按规定强行平仓或提高保证金比例。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 大户报告制度

大户报告制度是指当会员或客户某品种持仓合约的投机头寸达到交易所对其规定的头寸持仓限量80%以上（含本数）时，会员或客户应向交易所报告其资金情况、头寸情况等，客户须通过经纪会员报告。大户报告制度是与持仓限额制度紧密相关的又一个防范大户操纵市场价格、控制市场风险的制度。

6. 实物交割制度

实物交割制度是指交易所制定的、当期货合约到期时，交易双方将期货合约所载商品的所有权按规定进行转移，了结未平仓合约的制度。

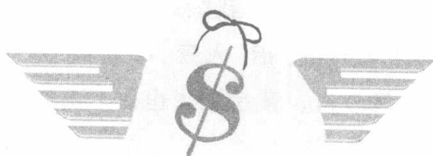
7. 强行平仓制度

强行平仓制度是指当会员或客户的交易保证金不足并未在规定的时间内补足，或者当会员或客户的持仓量超出规定的限额时，或者当会员或客户违规时，交易所为了防止风险进一步扩大，实行强行平仓的制度。简单地说，就是交易所对违规者的有关持仓实行平仓的一种强制措施。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货交易品种的特性和分类



期货上市品种，指期货合约交易的标的物，如：小麦、大豆、铜、铝和天然橡胶等。并不是所有的商品都适于做期货交易，在众多的实物商品中，只有具备下列属性的商品才能作为期货合约的上市品种：

一是价格波动大。只有商品的价格波动较大，有意回避价格风险的交易者才需要利用远期价格先把价格确定下来。比如：有些商品实行的是垄断价格或计划价格，价格基本不变，商品经营者就没有必要利用期货交易来回避价格风险或锁定成本。

二是供需量大。期货市场功能的发挥是以商品供需双方广泛参加交易为前提的，只有现货供需量大的商品才能在大范围进行充分竞争，形成权威价格。

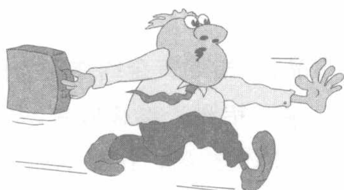
三是易于分级和标准化。期货合约事先规定了交割商品的质量标准，因此，期货品种必须是质量稳定的商品，否则，就难以进行标准化。

四是易于储存、运输。商品期货一般都是远期交割的商品，这就要求这些商品易于储存、不易变质、便于运输，保证期货实物交割的顺利进行。

根据交易品种，期货交易可分为两大类：商品期货和金融期货。以实物商品，如：大豆、玉

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

米、小麦、铜、铝等，作为期货品种的属于商品期货；以金融产品，如：汇率、利率、股价指数等，作为期货品种的属于金融期货。金融期货品种一般不存在质量问题，交割也大多采用差价结算的现金交割方式。目前，我国只进行商品期货交易，上市品种主要有铜、铝、大豆、小麦和天然橡胶等。2008 年 1 月 9 日，黄金期货也在上海期货交易所正式挂牌交易。



影响期货价格变动的八种因素

1. 供求关系

期货交易是市场经济的产物，因此，它的价格变化受市场供求关系的影响。当供大于求时，期货价格下跌；反之，期货价格就上升。

2. 经济周期

在期货市场上，价格变动还受经济周期的影响，在经济周期的各个阶段，都会出现随之波动的价格上涨和下降现象。

3. 政府政策

各国政府制定的某些政策和措施会对期货市场价格带来不同程度的影响。

4. 政治因素

期货市场对政治气候的变化非常敏感，各种政治性事件的发生常常对价格造成不同程度的影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 社会因素

社会因素指公众的观念、社会心理趋势、传播媒介的信息影响。

6. 季节性因素

许多期货商品，尤其是农产品有明显的季节性，价格亦随季节变化而波动。

7. 心理因素

所谓心理因素，就是交易者对市场的信心程度，人称“人气”。如：对某商品看好时，即使无任何利好因素，该商品价格也会上涨；而当看淡时，无任何利淡消息，价格也会下跌。又如：一些大投机商们还经常利用人们的心理因素，散布某些消息，并人为地进行投机性的大量抛售或补进，谋取投机利润。

8. 金融货币变动因素

在世界经济发展过程，各国的通货膨胀、货币汇价以及利率的上下波动，已成为经济生活中的普遍现象，这对期货市场带来了日益明显的影响。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全球主要期货交易所



地 区	交易所名称	代 码
中 国	上海期货交易所	SHFE
	大连商品交易所	DCE
	郑州商品交易所	CZCE
美 国	芝加哥期货交易所	CBOT
	芝加哥商业交易所	CME
	芝加哥商业交易所国际期货市场	IMM
	芝加哥期权交易所	CBOE
	纽约商业交易所	NYMEX
	纽约期货交易所	NYBOT
	美国（纽约）金属交易所	COMEX
	美中商品交易所	MIDAM
	堪萨斯商品交易所	KCBT
加拿大	加拿大蒙特利尔交易所	ME
英 国	伦敦国际金融期货及选择权交易所	LIFFE
	伦敦商品交易所	LCE
	英国国际石油交易所	IPE
	伦敦金属交易所	LME
法 国	法国期货交易所	MATIF
德 国	德国期货交易所	DTB
瑞 士	瑞士选择权与金融期货交易所	SOFFEX
瑞 典	瑞典斯德哥尔摩选择权交易所	OM
西班牙	西班牙固定利得金融期货交易所	MEFFRF
	西班牙不定利得金融期货交易所	MEFFRV

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

日　本	日本东京国际金融期货交易所	TIFFE
	日本东京工业品交易所	TOCOM
	日本东京谷物交易所	TGE
	日本大阪纤维交易所	OTE
	日本前桥干茧交易所	MDCE
新加坡	新加坡国际金融交易所	SIMEX
	新加坡商品交易所	SICOM
澳　洲	澳洲悉尼期货交易所	SFE
纽西兰	纽西兰期货与选择权交易所	NZFOE
香　港	香港期货交易所	HKFE
台　湾	台湾期货交易所	TAIFEX
南　非	南非期货交易所	SAFEX



成功交易的三个要素

在任何成功的期货交易模式中，我们都必须考虑以下三个方面的重要因素：价格预测、时机抉择和资金管理。

1. 价格预测指我们预期的未来市场的趋势方向

在市场决策过程中，这是极关键的第一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

步骤。通过预测，交易者决定到底是看涨，还是看跌，从而回答了我们的基本问题：我们应该以多头一边入市，还是以空头一边入市。如果价格预测是错误的，那么以下的一切工作均不能奏效。

2. 时机抉择，或者说交易策略，确定具体的入市和出市点

在期货交易中，时机抉择也是极为关键的。因为期货交易具有较低的保证金要求（高杠杆率）的特点，所以我们没有多大的回旋余地来挽救错误。尽管我们已经正确地判断出了市场的方向，但是如果把入市时机选择错了，那么依然可能蒙受损失。就其本质来看，时机抉择问题几乎完全是技术性的。因此，即使交易者是基础分析型的，在确定具体的入市、出市点这一时刻，他仍然必须借助于技术工具。

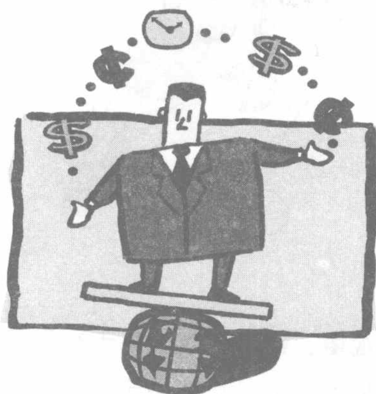
3. 资金管理是指资金的配置问题

其中包括投资组合的设计，多样化的安排，在各个市场上应分配多少资金去投资或冒险，报偿—风险比的权衡，在经历了成功阶段或挫折阶段之后分别采取何种措施，以及选择保守稳健的交易方式还是大胆积极的方式等。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货交易技巧



“闲钱投机，赢钱投资”。投资者用来投机的资金，必须是可以输掉的闲钱，不要动用其他资金或财产，如果是用生活开支投机期货，则投资者可能由于较多的牵挂而无法作出正确的判断，最终导致投机失败，赢钱后，拿出赢利的50%，投资不动产。

控制情绪。投资者必须心平气和，控制自己的情绪，对于市场突如其来的变化，必须冷静应对，否则将由于举棋不定而坐失良机或蒙受损失。

从小额交易开始。对于初入市场的投资者而言，必须从小额规模的交易起步，并且选择价格波动较为平稳的品种介入，逐渐掌握交易规律并积累经验，再增加交易规模，并选择价格波动剧烈的品种。

交易中不要随意改变计划。当操作策略决定之后，投资者切不可由于期货价格剧烈波动而随意改变操作策略，否则将可能判断而错过获取较大盈利的时机，同时由于可能导致不必要的亏损，或者仅获取较小的盈利，另外还要承受频繁交易所导致的交易手续费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



学会观望、稍事休息。每天交易不仅会增加投资错误概率，而且可能由于距离市场过近、交易过于频繁而导致交易成本增加，观望休息将使投资者更加冷静地分析判断市场大势的发展方向。在投资者对市场走势判断缺乏足够信心之际，应该观望，懂得忍耐和自制，以等待重新入市的时机。

不要随波逐流。历史经验证明，当大势极为明显之际，也可能是大势发生逆转之时。多数人的观点往往是错误的，而在市场中赚钱也仅仅是少数人。当绝大多数人看涨时，或许市场已到了顶部；当绝大多数人看跌时，或许市场已到了底部。因此投资者必须时刻对市场大势作出独立地分析判断，有时反其道而行往往能够获利。

不要同时交易多种商品。投资者对各商品的熟悉程度各有差异，不可能对多种商品都很熟悉，而多种商品同时出现投资机会的可能性也较小，且投资者同时交易多种商品将分散注意力，难以在多种商品交易中同时获利，因此投资者应选择较为熟悉的商品进行投资。

价格突破一段时期的极限位置时，应进行买卖交易。当价格有效突破上一交易日、上周交易、上月交易的高点、低点之际，一般预示着价格将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

形成新的趋势，投资者应当机立断，分别进行买卖交易。

激流勇退。当市场价格走势与投资者建仓方向相反之际，投资者应果断采取措施退出交易，以保证亏损处于尽可能低且可以承受的范围之内。一般而言，亏损的持仓不应持有超过两至三个交易日，否则将致使亏损越来越大，投资者将蒙受重大亏损并失去继续交易、反亏为盈的机会。

让盈利积累。获小利而回吐，将可能导致投资者由于盈小亏大而最终投资失败。当市场大势与投资者建仓方向一致之际，投资者不宜轻易平仓，在获利回吐之前要找到平仓的充分理由。

随时准备接受失败。期货投资是高风险、高盈利的投资方式，投资失败在整个投资中将是不可避免的，因而它是投资者逐渐吸取教训、积累经验的重要途径。投资者面对投资失败，只有仔细总结，才能逐渐提高投资能力、回避风险、力争赢利。

设置严格且合理的止损。交易前投资者必须设置严格的止损，以将可能发生的亏损控制在可以忍受的范围之内。止损范围设置过宽将导致亏损较重，止损范围过窄将导致持仓被较小的亏损轻易振荡出局，从而失去盈利机会。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何选择期货经纪商？

期货经纪公司是投资者和交易所之间的纽带。投资者要参加期货交易，必须通过期货经纪公司进行。期货交易者在开始交易前，要慎重选择期货经纪公司，因为期货公司的服务质量的高低直接关系到投资者的利益。

第一，应选择一个能迅速准确地接收和执行交易指令的期货公司。

第二，应选择一个能保证资金安全的期货公司。

第三，应选择一个能提供准确的市场信息和投资决策的期货公司。

第四，应选择一个运作规范的期货公司。

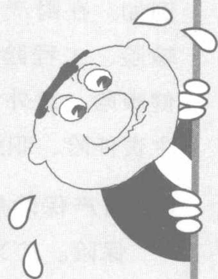
如果有可能的话，在做出最终决定前应该去期货公司访问一次，通过这次访问可以获得更多的信息。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保险



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险的分类



根据不同的标准，我们可以将保险分为若干类型。

1. 财产保险、人身保险与责任保险

根据保险标的的不同，保险可分为财产保险、人身保险和责任保险。

在每一个大类下，又可以细分为若干小类。例如：在财产保险中，有海上保险、火险、运输险、工程险等；在人身保险中，有人寿险、健康险、意外伤害险等；在责任保险中，有雇主责任险、职业责任险、产品责任险等。

(1) 财产保险是以物或其他财产利益为标的的保险。广义的财产险包括有形财产险和无形财产险。

(2) 人身保险是以人的生命、身体或健康作为保险标的的保险。

(3) 责任保险是以被保险人的民事损害赔偿责任为保险标的的保险。

2. 个人保险与商务保险

根据被保险人的不同，保险可分为个人保险和商务保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(1) 个人保险是以个人或家庭作为被保险人的保险。

(2) 商务保险是以工厂、商店等经营单位作为被保险人的保险。

3. 强制保险与自愿保险

根据实施形式的不同，保险可分为强制保险和自愿保险。

(1) 强制保险又称法定保险，是由国家颁布法令强制被保险人参加的保险。

(2) 自愿保险是在自愿协商的基础上，由当事人订立保险合同而实现的保险。

4. 原保险与再保险

根据业务承保方式的不同，保险可分为原保险和再保险。

(1) 原保险是指保险人对被保险人因保险事故所致的损失承担直接的、原始的赔偿责任的保险。

(2) 再保险是原保险人以其所承保的风险，再向其他保险人进行投保，与之共担风险的保险。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 商业保险与社会保险

根据是否盈利的标准，保险可分为商业保险和社会保险。

(1) 商业保险是以盈利为目的的保险。

(2) 社会保险是不以盈利为目的的保险。



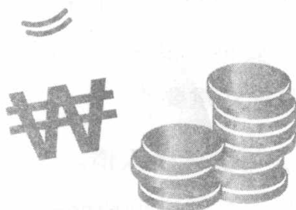
如何选择理想的保险公司？

最好选择实力雄厚的保险公司投保。因为如果发生大面积的灾害事故，在众多的客户索赔面前，实力雄厚的保险公司将能从容应付，以其足够的实力为客户多挽回一些损失，而实力较弱的保险公司难免会显得犹豫推托。除此之外，还必须衡量其是否有良好的商业信誉，最主要是看其在保险事故发生后能否以最快、最合理及最热情的理赔服务来回报平日关照他们的客户。

可以从报刊杂志及公司的宣传品来了解他们的资本金、准备金及公司的资金动用情况。一般来说，资本金越多，保险公司的承保能力越强，偿付能力越高；同样，准备金提取得越多，资金运营地越好，偿付能力就越强。其次，还要考虑保险公司的总保险费收入、营业网络、保险单数目、员工人数和过去业务实绩等。特别要注意在公司的历史上，有没有发生过难以偿付保险金的事件。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还要注意保险公司提供的产品种类。所购买的是保险产品，因此选择良好的产品是获取成功保障的重点。优良的保险公司提供的保险产品应具备下列条件：首先是种类齐全，使您能按需要获得不同的保障；二是灵活性高，在保险期间、保险费交纳、赔款给付、优惠条款等方面，可为您提供最大便利；三是竞争力强，这主要体现在服务方面；最后是能让您选择合适组合，更可按照您的要求度身设计独有的保险计划。



保险要遵循五大原则

比较险种，不要盲目购买。

每个人在购买贵重商品时，由于价格不菲，一般都会货比三家，买保险也应如此。尽管各家保险公司的条款和费率都是经过保险监管部门批准的，但比较一下，仍会有所不同。如：领取生存养老金，有的是月月领取，有的是定额领取；同样是大病医疗保险，有的是包括 20 种大病，有的是只保其中几种。这些一定要看清楚，弄明白，针对个人情况，自己拿主意。

研究条款，不要光听介绍。

保险不是无所不保。对于投保人来说，应该先研究条款中的保险责任和责任免除这两部分，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以明确这些保单能为你提供什么样的保障，再和你的保险需求相对照。要严防个别营销员的误导，因为没根没据的承诺或解释是没任何法律效力的。当然，一些保险条款过于专业，投保人一时弄不明白，可以向一些专业人士咨询，以求指导。

确定需要，不要心血来潮。

首先考虑自己或家庭的需要是什么，比如：担心患病时医疗费负担太重而难以承受的人，可以考虑购买医疗保险；为退休后的生活担忧的人可以选择养老保险；希望为儿女准备教育金、婚嫁金的父母，可投保少儿保险或教育金保险等。弄清保险需要再去投保，对于缺少保险知识的投保人来讲是非常重要的。

考虑保障，不要考虑人情。

保险是一种特殊的商品。一件衣服或一套家具买来了，如不喜欢可以不穿不用，也可以送人，而保险则不能转送。有些人买保险，只因营销员是熟人或亲友，本不想买，但出于情面，还没搞清条款，就硬着头皮买下，以后发现买到的是不完全适合自己需要的保险险种，结果是不退难受，退了经济受损失也难受。

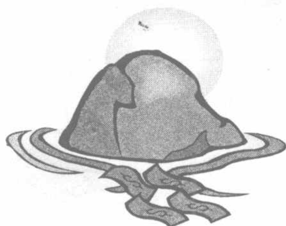
考虑责任，不要只图便宜。

俗话说“一分钱一分货”，保险也是如此，不能光看买一份保险花多少钱，而要搞清楚这一份保险的保险金是多少，保障范围有多大，要全方位地考虑保险责任。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险理财误区



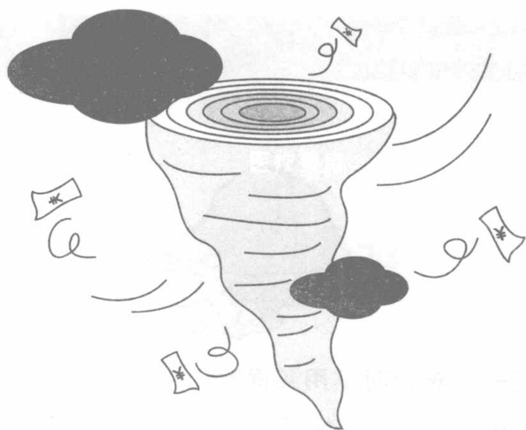
误区一：年轻时不用买保险

年轻人由于责任不大，因此一般并没有太强的风险意识，认为买保险是要到年纪大一些才考虑的事。实际上在保险费上，越年轻的买缴费越低，而且可以尽早得到保障。如果你还是单身，购买保险也是对你父母负责任的体现。对于没有储蓄观念的年轻人而言，买保险实际上还有另一项作用——“强制储蓄”，保险还可以帮助你养成良好的消费习惯。

误区二：买保险可以发财

保险产品的主要功能是保障，而一些投资类保险所特有的投资或分红只是其附带功能，投资是收益和风险共存的。分红产品不一定会有红利分配，特别是不能保证年年都能分红。分红产品的红利来源于保险公司经营分红产品的可分配盈余。其中，保险公司的投资收益是决定分红率的重要因素，一般而言，投资收益率越高，年度分红率也就越高。但是，投资收益率并非决定年度分红率的惟一因素，年度分红率的高低还受到费用实际支出情况、死亡实际发生情况等因素的影响。保险公司的每年红利分配要根据业务的实际经营状况来确定，必须符合各项监管法规的要求，并经过会计师事务所的审计。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



误区三：单位买的保险足够了

目前，许多单位都为个人购买了保险，其中社会保险属于强制保险，包括养老、失业、疾病、生育、工伤，但这些保险所提供的只是维持最基本生活水平的保障，不能满足家庭风险管理规划和较高质量的退休生活的需要。有些单位购买一些团体医疗或养老保险，由于规模效益，保费比个人购买要低一些，但如果你离开单位则不能再获保障，而且也不是许多单位提供了这些商业保险。因此，建议个人还是应该拥有自己的持续、完善的保险保障。

误区四：买保险要先给孩子买

重孩子轻大人是很多家庭买保险时容易犯的错误。孩子当然重要，但是按照保险理财风险的规避原则，大人发生意外，对家庭造成的财务损失和影响要远远高于孩子。因此，正确的保险理财原则应该是首先为大人购买寿险、意外险等保障功能强的产品，然后再为孩子按照需要买些健康、教育类的保险产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购买少儿险应守三原则



少儿险主要有教育型和保障型

不少家长给孩子购买保险时往往只偏重于能够给付教育保险金的险种。其实，由于孩子的抗风险能力较低，在给孩子挑选保险时保障应尽可能全面。在同样的支出预算内，家长不应只考虑高额的教育保险金给付，还应给孩子配备一定的保障防范疾病或意外风险。

目前市面上可供选择的少儿险主要有教育型和保障型两大类。教育型保险主要是为孩子准备教育金。此类险种与银行储蓄相比，主要优势是能够合理避税。保障型的少儿险则主要是提供意外保障和解决孩子的医疗问题。此类险种的优势是缴纳不多的保费，却能获取较高额的保障。

专家建议，为新降生的宝宝或学龄前儿童挑选保险时，除应注意保障要尽量全面外，还应遵守以下三点原则：

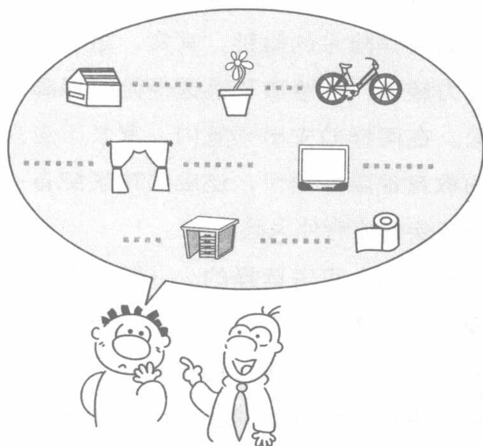
1. 投保顺序：先大人，后小孩。在一个家庭中，父母是家庭经济支柱，只有保障了家长的健康和稳定的经济收入，孩子的保障才不是空谈。每年为孩子交纳的保费不宜超过家长的保费，如果不能兼顾，应以大人为主。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 缴费期间：不必太长。家长给孩子购买的保险产品的缴费期可以集中在孩子未成年之前，在他长大成人之后，可选择自己合适的险种为自己投保。

3. 保障期限：可相对长。少儿险的保险额度不一定很高，但应该忠实地伴随着孩子度过每一个成长过程中的关键阶段。

家财险提供哪些保障？



家财险属于简易险种，不需要在投保前，提供房屋价值证明、电器购买发票等依据，是由投保人根据投保价值总额，自主考虑选择合适的保额。当出险后，保险公司在保额范围内赔偿实际损失。一旦出险，被保险人可以向保险公司提出理赔申请，提供损失清单，由保险公司派专人现场核保定损，清点确认损失。

对于损失的财物，保险公司在赔偿时会扣除损失标的的折旧部分。特别提醒投保家财险的保户注意，请留存好投保财物的发票，以便出险后索赔。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一般说来，家财险除承保火灾责任外，还提供其他保障。比如：保障爆炸、雷击、暴雨造成的损失，甚至包括家中水管爆裂造成装修和家具损坏。同时还有附加险，如：第三者责任险，主要是为了保障因意外事故造成的第三方财产损失。另外，客户还可以根据自己的需要选择“现金、金银珠宝饰品盗窃险”等附加险。

灾害损失险、第三者责任险、盗窃险都有各自的保额，客户可以选择套餐险种的保额，也可以自己选择制定，保额是计算保险费的依据。在家财险保单下，每种风险造成的损失，如果低于对应保额，可以得到全额赔付；如果损失大于保额，则以保额为赔款限额。

车险八种情况不赔



1. 地震不赔

遵循了大部分财产保险都不保地震责任的惯例，在覆盖了大多数自然灾害之后，车险条款中也剔除了地震。

2. 修车期间的损失不赔

如果车辆在送修期间发生了任何碰撞、被盗等损失，保险公司都会拒赔。修理厂有责任妥善保管维修车辆。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 爆胎不赔

未发生车辆其他部位的损坏，只是车轮单独损坏的情况不赔。当然，由于轮胎爆裂而引起的碰撞，翻车等事故，造成车辆其他部位的损失，保险公司依然负责赔偿。

4. 被车上物品撞坏了不赔

如果车辆被车厢内或车顶装载的物品击伤，保险公司不负责赔偿。

5. 没经过定损直接修车不赔

如果车辆在外地出险，你也要先定损再修车，否则保险公司会因无法确定损失金额而拒绝赔偿。

6. 把负全责的肇事人放跑了不赔

如果你与其他车辆发生碰撞，且责任在对方，不能因为嫌麻烦或行好心而放弃向对方要求赔偿的权利。

7. 车没丢、轮胎丢了不赔

如果不是全车被盗，只是零部件如：轮胎、音响设备等被盗，车主只能自认倒霉。

8. 拖着没保险的车撞车不赔

如果因为人开车拖带一辆没有投保第三者责任险的车辆上路，与其他车辆相撞并负全责，保险公司不会对此作任何赔偿。

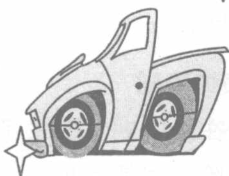


最佳组合













全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是人身保险?



人身保险是关于人的身体本身、人的健康、人的生命的保险。保险责任包括生、老、病、死、伤、残等各个方面。无论是人生自然走到终点，还是生活中患病或遭受事故，买了保险后，保险金就能在一定程度上弥补你的损失。

在各大人寿保险公司中总可以看到琳琅满目的险种，但细分一下，主要就是这几大类：寿险、健康保险和人身意外伤害险。

1. 寿险

是一种以人的生死为保险对象的保险，是被保险人在保险责任期内生存或死亡，由保险人根据契约规定给付保险金的一种保险。

2. 健康保险

它是指以人的身体为对象，保证被保险人在疾病或意外事故所致伤时的费用或损失获得补偿的一种保险。其主要内容就是：个人在健康的时候，用较少的钱来购买医疗保险，当其生病或受伤时，保险公司就会按比例支付其医疗费用，使个人减少高额的医疗费用支出。显然，健康保险是为了预防未来可能发生疾病或身体

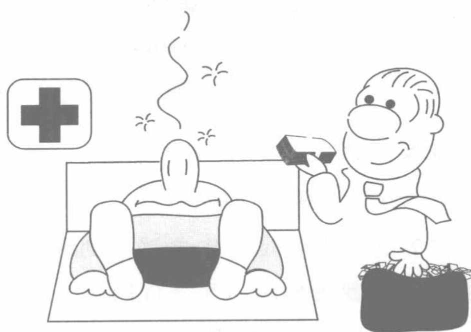
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

伤残时给自身或家庭造成损失所预先采取的一种经济补救手段。

3. 人身意外伤害保险

是以人的身体遭受意外伤害为保险条件的保险。意外伤害指的是外来的、突发的、偶然的、非疾病导致的伤害。

什么疾病不能保?



保险公司对于投保客户是有所选择的，从健康角度来讲，就是根据客户的健康状况将其区分为可以承保的群体和不能被承保的群体。

所谓不能被承保的群体是指在投保时健康状况欠佳以致其发生保险事故（患病或死亡）的危险性大大增加，保险公司不能接纳的群体。

这个群体又可分为两部分，一部分是在投保时就已患有某些严重疾病，在目前的医疗水平条件下其死亡率明显增高，通常不能被保险公司接受承保的人群。

另一部分是在投保时患有某些疾病，但疾病经过治疗后效果如何目前尚不能确定，保险公司暂时不能接受承保，待治疗病情平稳或痊愈后可以重新投保的群体。例如：投保时正在患肺炎或阑尾炎，需治疗痊愈后再投保；投保时发现肝脏

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

部位有一肿物，需到医院检查明确诊断并治疗后再投保；刚刚完成外科手术的病人术后可能会发生一些合并症，需观察一定时间再投保。



客户的投保要求能否被保险公司接受不仅取决于客户投保时的健康状况，而且与客户选择的保险产品种类密切相关。例如：某些严重疾病患者投保大病保险通常会被保险公司拒绝，但如果这些客户投保以获取生存保险金（如：养老金）为保险责任的保险则一般可以被接受。

人寿保险索赔时应注意哪些事项？



1. 投保方在索赔时要带全所需的必要单证

索赔伤残案件时要带的单证有：保险单、伤残鉴定表、有关部门的证明；索赔死亡案件时要带：保险单、死亡证明、户口注销证明等。

2. 索赔时效

发生保险事故后，被保险人有权申请索赔，但有规定时效。它是指：自保险事故发生之日

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

起，经过一定的时间，如果被保险人不申请索赔，则索赔权自行消失。关于时效期，《保险法》中有明确的规定，人寿保险的被保险人或者受益人对保险人请求给付保险金的权利，自其知道保险事故发生之日起五年不行使而灭失。



投资万能险注意四点

1. 明确交费比例，选择适合自己的产品

万能寿险的保险费包括附加保费、危险保费和储蓄保费三部分。对于风险规避性很强的人，就应该选择保障保费占比较多的万能寿险产品；风险中性的投资者则可以选择同类产品中储蓄保费与保障保费比例适中的类型。

2. 注意比较交费方式

“万能险”一般包括趸交和分期交费，财力充裕的投资者可考虑选择趸交方式（一次交清保险费）。因为在分期交费下，保险公司会考虑后续期交费的时间价值和利率风险，必然相应增加以后的交费额度，增加投资者的投资成本。

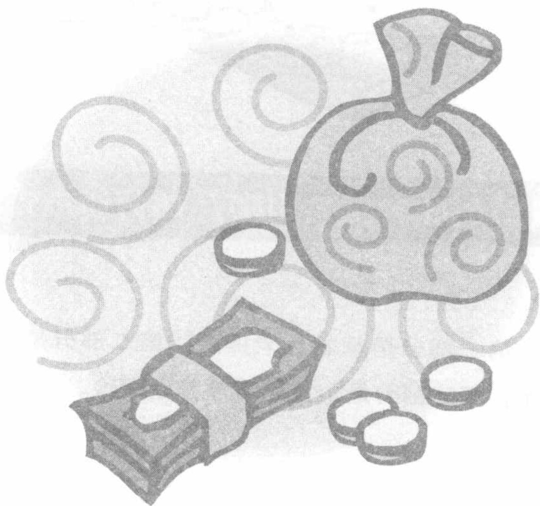
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 注意收益的领取方式

从目前各家保险公司推出的万能寿险产品看，其收益领取方式基本包括：一次领取、年金领取、到期可转换为养老保险等。投资者可根据自身具体情况相机抉择。那些收入尚不充裕，资金需求不稳定的投资者往往选择一次领取，这比较适合年轻人。

4. 询问费用支出项目

对“万能险”的投资账户，保险公司一般要收取初始费用、账户管理费等。只有当账户投资收益能够抵消上述费用后，投保人才能真正赚钱。业内人士提示，“万能险”投保人在签订保单之前，要向代理人询问清楚保单账户需要扣除的费用项目，才能明了用于投资赚取收益的钱有多少。鉴于“万能险”产品设计的复杂性，多数代理人都解释不清这项产品，或者掩饰费用支出的项目，遇到这样的情况，客户要多问问保险公司，谨慎签单。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

什么是养老保险?

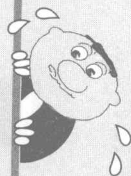
养老保险是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一。所谓养老保险（或养老保险制度）是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。



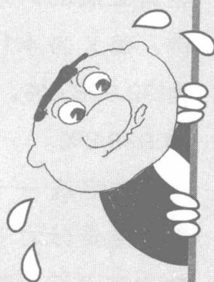
我国的养老保险由哪几部分组成?

第一部分是基本养老保险，第二部分是企业年金，第三部分是个人储蓄性养老保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

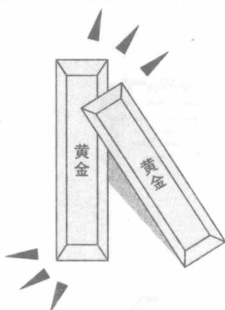


黄 金



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有关黄金的小知识



常见计量单位

金衡制单位——英美商品交易市场上买卖交易贵金属等一些特殊商品的计量单位。1 金衡制盎司 =31.103 480 7 克。

司马两单位——中国香港黄金现货市场上常用的交易计量单位。1 司马两 =37.428 497 91 克。

黄金成色的主要表示方法

K 金法——珠宝首饰业常用方法。K(Karat)是黄金制品的纯度单位，即将黄金重量分为 24 份，每 K 为 4.166 6% 的标准纯度。24K 含金量为 99.998 4%，被认为是纯金，18K 的含金量为 74.998 8%。

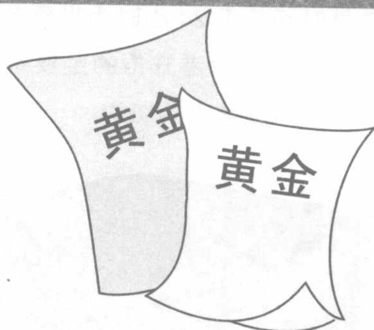
数字法——国际黄金现货市场表示方法。将黄金重量分为 100 份或 1 000 份，用金含量占比数字来表示。常见的 99.99 表示含金量 99.99%，999.9 则表示含金量 999.9‰。

黄金的主要需求和用途

1. 用作国际储备。
2. 用作珠宝装饰。
3. 在工业与科学技术上的应用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金市场的供应和需求

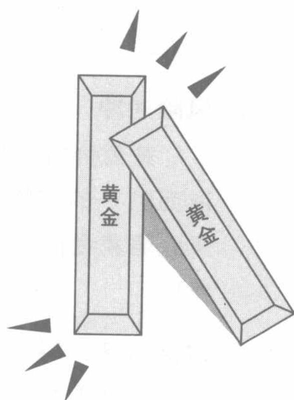


黄金市场的供应来源主要有以下几个方面：世界各产金国的新产金；前苏联向世界市场售出的黄金；还原重用的黄金；其他一些国家官方机构、国际货币基金组织和私人抛售的黄金。

世界黄金的需求主要来自：各国官方的储备、工业及首饰用金、投资需求。

黄金交易市场

香港、伦敦及纽约为全球三大黄金交易市场，每日交投活跃。除了这些市场外，也存在一些较小且具影响力的市场，如：苏黎世、法兰克福、日本及新加坡等。

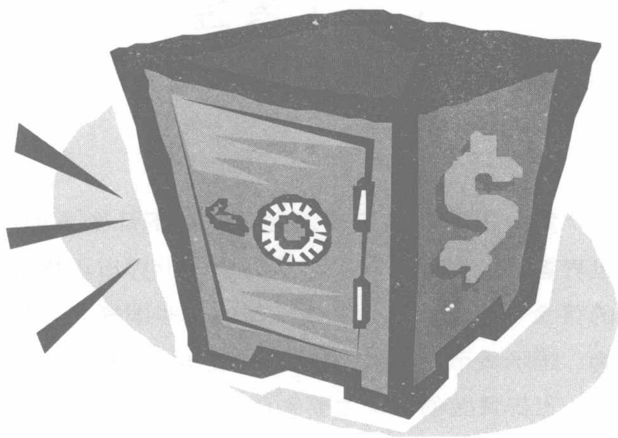


香港的黄金交易主要集中于香港金银贸易场及无形的伦敦市场内进行，它们均属现货市场。实金交易是香港金银贸易场的特色。期货则在香港商品期货交易所进行。黄金交易除日市黄金外，还有夜

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市黄金。夜市黄金除了港金、伦敦外，还有纽约期金，为投资提供更多元化的黄金买卖机会。

黄金交易时间几乎24小时为世界各地的金商和投资者服务。紧随香港开市的主要金市为欧洲的苏黎世和伦敦以及美国的纽约。



投资黄金的优点

1. 黄金高度的流通性

黄金本身是一种举世公认的高度流通的资产。全球的黄金交易基本上24小时都在进行，而且参与黄金投资的人非常多，很难人为操控金价。

2. 风险对冲

黄金价格对其他一些金融投资产品有“背道而驰”的特性，如：美元强黄金价格下跌，美元弱黄金价格走强，所以能起着风险对冲的作用。

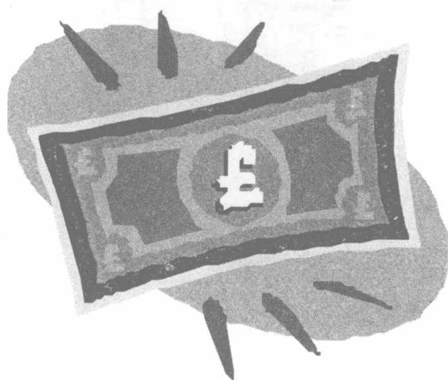
3. 投资方法多样化

现今随着黄金期货、期权和杠杆买卖的出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现，黄金投资的方法日趋多样化。黄金投资早已实行“双向买卖”，提供更多的机会获利，所以黄金的投资价值不容忽视。

影响黄金价格的主要因素



1. 政治因素

由于黄金具有避风险的功能，如果政局紧张、战云密布，那么黄金此功能将发挥作用，投资者买入黄金，于是黄金价格就会上升。若政局稳定，金价就立即回复原状。倘若战争属地区性，则未必能刺激金价大升。

2. 经济因素

经济的好与差，均能影响黄金的升跌。由于黄金具有对冲通货膨胀风险的功能，若经济过热引起通货膨胀，投资者则会选择买入黄金。然而衡量通货膨胀的指针很大程度上依赖石油价格的变化，因此，油价的上升会刺激金价的上涨；相反，油价平稳，则金价也会趋平稳。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

若经济转好，利息率上涨，如美元的息口上调，则投资者会舍黄金而取美元，金价会受压。



3. 央行的活动

各国央行是黄金持有的大户，他们持有黄金的意愿直接影响金价的走势。若央行吸纳或增持黄金，则金价就会上升；相反，若央行出售黄金，那么金价就会走软。

4. 消费因素

该因素取决于经济的好与差。当经济好时，人民的收入增加，消费欲增强，金银首饰成为消费者购买的对象，需求的增长刺激金价的上升；相反，若经济差，消费者的购买欲下降，则金价受需求下降影响而回软。

5. 科技工业

由于黄金的另一用途是广泛用到最更要的现代高新技术产业中，如：电子技术、通讯技术、宇航技术、化工技术、医疗技术等，这些产业每年的需求约 60 余吨，约占总消耗量的 17%，故以上工业愈发展，对黄金的需求便愈大，金价会上扬。另一方面，若科技愈发展，黄金的开采成本相应下降，金价会偏软。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6. 投资性需求

由于黄金本身所具有的投资价值，故当以上因素利好黄金，投资者会相继入市，黄金受需求因素带动而令黄金价格走俏。



黄金投资产品

1. 金条金块

金条金块的变现性非常好，在全球任何地区都可以很方便地买卖，大多数地区还不征收交易税。缺点是占用较多的现金，有一定的保管费用。

2. 金币

投资金币与投资金条金块的差别不大。通常情况下，有面额的纯金币要比没有面额的纯金币价值高。

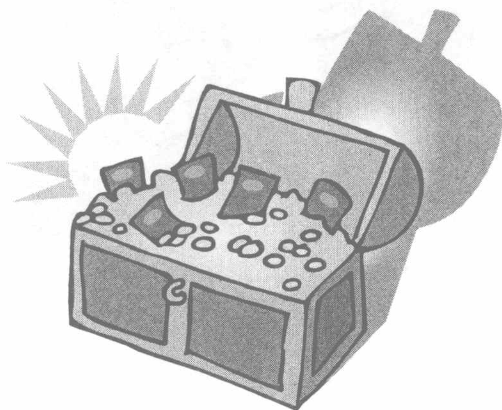
投资金币的优点是其大小和重量并不统一，所以投资者选择的余地比较大，较小额的资金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也可以用来投资，并且投资金币的变现性也非常好，不存在兑现难的问题。

3. 纸黄金

纸黄金（黄金存折）是未来个人投资黄金的重要方式，也是国际上比较流行的投资方式，投资者既可避免储存黄金的风险，又可通过黄金账户买卖黄金，对投资者的资金要求比较灵活。



4. 纪念金币

纪念金币具有一定的投资价值，但投资纪念金币要考虑到其不利的一面，即纪念金币在二级市场的溢价一般都很高，往往远远超过了黄金材质本身的价值。另外，我国钱币市场行情的总体运行特征是牛短熊长，一旦在行情较为火爆的时候购入，投资者的损失会比较大。

5. 黄金饰品

从投资的角度看，投资黄金饰品的风险是较高的。投资黄金制品一般不要选择黄金首饰，其主要原因是，黄金首饰的价格在买入和卖出时相距较大，而且许多金首饰的价格与内在价值差异较大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金投资指南

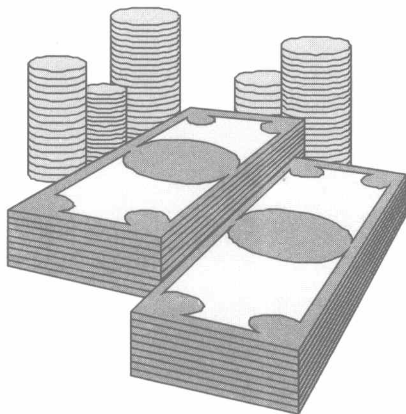


选择适当的投资方式

我国黄金衍生品——远期、期货和期权交易的推出将有一个过程。2008 年 1 月 9 日，我国正式推出了黄金期货交易，进一步丰富了黄金投资的途径。

不要盲目囤积金饰品

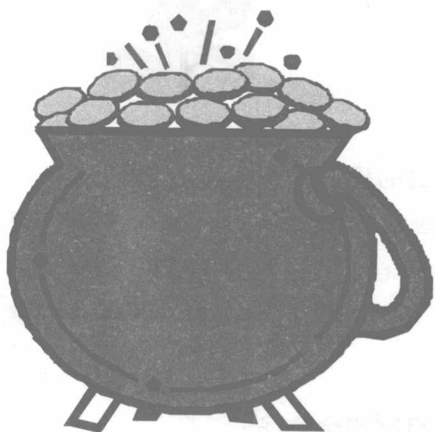
国内市场上的足金饰品都是经过加工而成的，增加了附加值，但保值功能相对减少。因此，不要因为金价上涨而盲目囤积金饰品。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

注意汇率风险

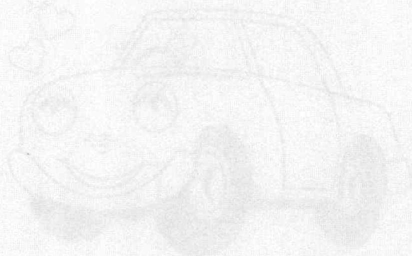
长远来看，人民币汇率的波动将对国内黄金投资产生一定影响。投资黄金的汇率风险体现在：一旦人民币对美元汇率发生较大波动，国内黄金投资就面临一定的风险，并且这和通常的风险有一定区别。比如：在一般情况下，人民币兑美元贬值有风险；而对于黄金投资来说，一般是人民币兑美元升值有风险。在贬值情况下，同等数量黄金所代表的人民币反而多了。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



车



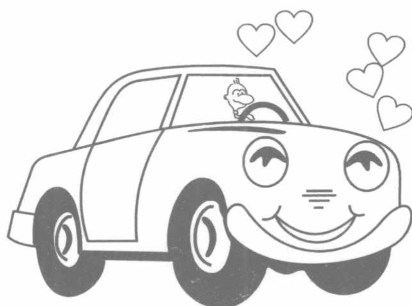


全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购车心得

购车学会关注使用成本

汽车的终身使用成本主要包括三个部分，一是指消费者购车时所付出的成本；二是指消费者在使用过程中所花费的成本，主要有燃油和维修服务等费用；而第三部分就是指二手车的价值，或叫汽车的残值。



车险小常识



根据保障的责任范围，车辆保险分为基本险和附加险。基本险是指车辆损失险和第三者责任

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险，它们各自还有附加险。第三者责任险负责赔偿保险车辆因意外事故，致使第三者遭受人身伤亡或财产的直接损失，保险人依照保险合同的规定给予赔偿。2006 年 7 月 1 日越，我国正式开始实施机动车交通光束故责任强制保险（交强险）。交强险的实施可以在最大程度上为交通事故受害人提供及时和基本的保障。2008 年 2 月 1 日，交强险的费率进行了相关调整。

附加险中较主要的有全车盗抢险、车上责任险、自燃损失险等，全车盗抢险负责赔偿车辆因被盗窃、被抢劫造成车辆的全部损失以及期间由于车辆损坏或车上零部件、附属设备丢失所造成的损失。在交通事故中，因为车与车发生碰撞导致司机、乘客的意外伤亡，如果投保了车上责任险，由保险公司负责赔偿。但驾驶员在行驶过程中紧急刹车导致的本车人员伤亡，保险公司是不承担赔偿责任的。

初次买车五项注意须牢记

外形：工艺是否精良。外观主要看车型设计。除了解汽车外形、颜色外，可以对照生产商的资料介绍看车长和车高。

配置：安全、实用、舒适。配置包括安全配置和内部配置。首先要观察制动系统，除了常见的前盘后鼓式升级为四轮盘式，现在较多的车型都拥有 ABS、EBD 系统的配置。安全气囊也是每个车型的必备，一般多是前排双气囊，加上后排的气囊设置，可为车主提供更多的安全保障。

价格：性价比合一。所谓“性价比”高的车是指各个方面不错加上价格合理。所以消费者在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

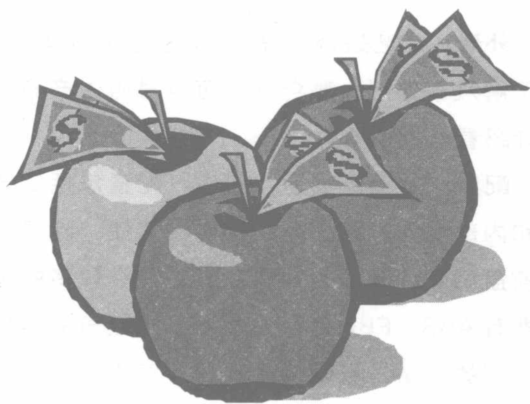
购车时所考虑的不仅是价格，而是比较不同车型的综合价值，尤其在操控性方面。

品牌： 个人爱好。一般品牌就是质量的象征，欧美的品牌是以扎实著称，而日韩的品牌则是物美价廉。

售后服务： 爱车的寿命。购车是消费的开始而非终结，维修服务在汽车整体使用价值中占据着很大的比重。通常情况下，车主买车时需要选择可靠的品牌和具备实力的经销商。这样，既可确保维修水平，也可保证合理的工时费、正宗的配件和便利的服务。

何谓保值率？

所谓保值率，指的是某种车型在使用一段时期后的易手价格与原始购买价格的比率，它取决于汽车的性能、价格、可靠性、配件价格及维修便捷程度等多项因素，是汽车综合水平的体现。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

十招教你买辆保值车



1. 新车型下线后一年购买是最佳时机，一般车辆销售到这个阶段，价格中的水分已经挤掉不少。

2. 购买符合国家即将颁布法律规范的车型。如果国家实行新的高标准时，你的执行旧标准的车迅速贬值将毫无疑问。

3. 避免购买即将更新换代的车型，因为老车型的退市意味着其在二手车市场上也将加快贬值的步伐。一般来说，德系轿车更新换代的周期在 6 ~ 7 年，日系轿车在 4 ~ 5 年。

4. 慎选近期还未降价、销售又很一般的车型。另外，首次购车应尽可能购买国内成熟企业的产品，除了该产品短期内不太可能停产，这类汽车由于售后服务网络健全，保有量大，车辆保值率相对较高。

5. 尽量购买一款车型的基本型或者舒适型，与豪华型相比，它们的降价空间会小不少。

6. 买车前需要考虑车辆售后的使用成本，这部分费用才应该是大头，尤其是燃油及零配件成本等。

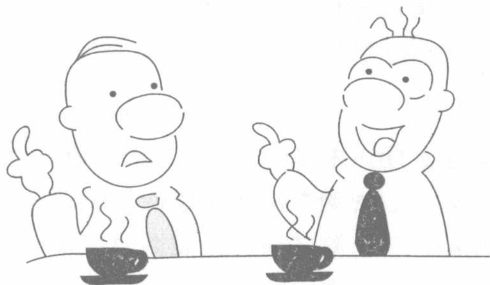
7. 国外市场上不同车系的保值率排序显示，德国车的保值率最高，美国车次之，韩日车表现欠佳，购买时可对其血统进行考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

8. 由于经济型轿车的总价较低，所以尽管幅度不小，但跌的总价也会小一些，相对而言，经济型轿车由于车型最多，所以竞争还算充分，在起步或过渡阶段可考虑先买经济型或微型轿车较保值。

9. 企业及车辆的口碑也要关注，如果有些车型业界一致认为定价过高的，或者评价性能有问题的，或者企业喜欢频繁降价的，购买时一定要谨慎。

10. 保值性具有一定的滞后性，今天二手车市场里的热点车，往往也是三年前新车市场的畅销车，几款新车里拿不准哪个最保值，购买其中销量最大的车型即可。

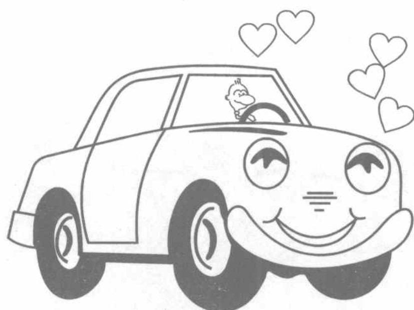


上班族的选车建议

这类消费者购车后大部分用车时间是在固定线路行驶，并且往往会在上下班高峰堵车时用车，所以很难高速行驶。选车时看看发动机在低转速时的表现。如果发动机在低转速时便能达到较高的功率输出，在堵车时便少了许多猛轰油的情况，而且提速较快。但低转速表现好的发动机，在高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

速行驶中再发力时就有些力不从心了，这会令常跑高速或追求驾驶乐趣的消费者不太满意。

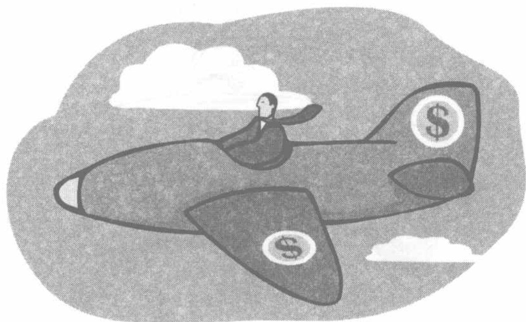


商务人士的选车建议

由于大家经常出席重要场所，或商务接待的需要，大方、舒适便是选车前要考虑的了，同时要考虑好该车的用途。如果主要是商务接待，还可以考虑 MPV 车型，这种车型比轿车更为宽大，同时一次可乘坐人数也超过轿车。同时，花 20 多万元可买辆成色很好的高级别二手车，这也不失为一种好的选择。在购买这类中高档车或更高档车时，大笔资金一次性支付对于做生意的人来说是不划算的，所以最好以按揭方式购买。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

工薪族买车的四大要点



1. 外行别买二手车

虽然购买二手车是工薪族购车的一个不错的选择，但这和撞大运有相似的地方。也就是说，二手车的来源很关键，黑车、赃车和来路不明的车坚决不要买。如果你是外行或买第一辆车，自己又不熟悉车的维修，最好不要买二手车。另外，建议不要买出租车淘汰下来的二手车。考虑到二手车的二手价和保值性，一般来说，社会保有量大的二手车价格相对稳一些。

2. 该出手时再出手

首先要了解当前的车市情况和各车的降价、打折情况，根据自己的经济实力考虑在什么价位出手。你要牢记这一条：价位越高的车，降价空间越大，经济车也不例外。

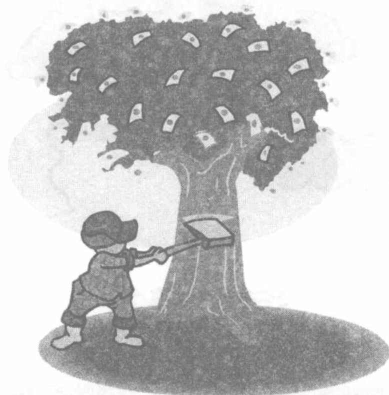
那么，如何选择正确的时机？你可根据排量作降价图，横坐标为事件，纵坐标为价格，排量越小，降价图的曲线越平缓。价格突然走低后，曲线向下急走后趋于平缓的位置应当是买车的较好时机。从时间上讲，每年第三季度，是新款车型上市的集中期，各类汽车博览会或者新促销活动也更为频繁，第三季度后期和第四季度初，是购车好时机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 排量够用就行

选择经济型车还是应把注意力多放在以下几个方面的对比上：排量的大小、安全系统、油耗指标，再适当考虑其他配置。

工薪族买车，排量够用就行了。如果每百公里多用2升油，一年就要增加1 000元的成本，是一笔不小的开支，差不多够一年维修、保养的费用。对工薪族来说，买车更应该重视品质。一般来说，技术成熟，在本土经过长期考验的车子值得考虑。



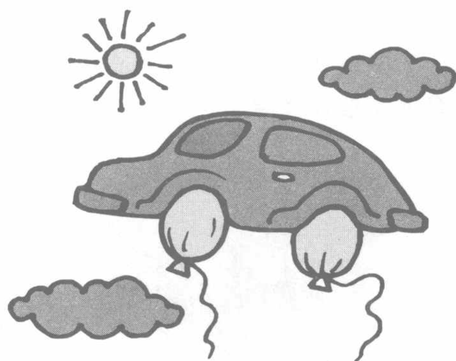
私家车十大无用配置

定速巡航系统、铝合金轮毂、倒车雷达、真皮坐椅、尾翼、天窗、电动加热、多碟CD、电调坐椅、导航系统。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买二手车的几种途径

通常来说，购买二手车的主要途径有四种：个人自由交易、二手车拍卖、旧车经纪公司、旧车经营公司。



汽车养护

汽车保养关乎爱车生命

所谓汽车保养是指保持和恢复汽车的技术性能，保证汽车具有良好的使用性和可靠性。它包含着很多学问，及时正确的保养会使汽车的使用寿命延长，安全性能提高，既省钱又免去许多修车的烦恼。所以说，及时正确的保养汽车是延长汽车使用寿命、保证行车安全的重要一环。

我们平时所说的汽车保养，主要是从保持汽车良好的技术状态、延长汽车的使用寿命方面进行的工作。其实它的内容更广，还包括汽车美容护理等知识。概括起来讲，主要有以下两个方面：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 车体保养。车体保养又习惯称汽车美容。主要目的是清除车体外和车体内的各种氧化和腐蚀，然后加以保护。它主要包括：车漆保养；坐垫地毯保养；保险杠、车裙保养；仪表台保养；电镀加工保养；皮革塑料保养；轮胎、轮毂保养；挡风玻璃保养；底盘保养；发动机外表保养等。

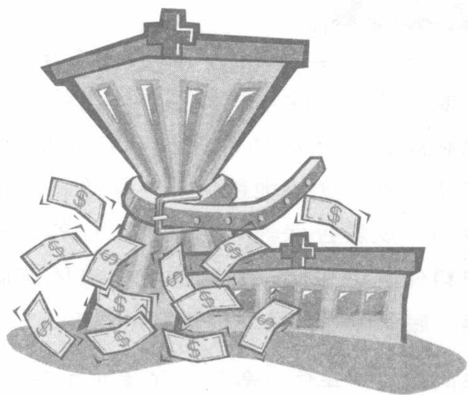
2. 车内保养。车体保养是为了使车永葆青春，车内保养的目的则是让汽车行驶几十万公里无大修，保证汽车处在最佳技术状态。它主要包括：润滑系、燃油系、进气系、启动系、冷却系、制动系、喷油嘴的保养等。

自己动手修补车身锈斑

有了小的刮蹭、锈迹该如何处理呢？如果锈蚀不很严重，可先用极细的水砂纸蘸水轻轻磨去锈斑，完全擦净，涂上一层底漆，可保证锈迹不会扩大、加重。若是新的刮伤，可擦净后直接涂上底漆，一般车辆都配有一小罐原厂漆。这样的处理虽不大好看，但很小的地方也无大碍。也可以事先买一支补漆笔，待涂上的底漆干了后，再用水砂纸将其磨平，然后用补漆笔进行上色处理。记住，上底漆具有防锈和增加表漆附着力的功效，不要偷懒，直接用补漆笔涂抹。小面积蹭伤或是不明显的部位都可用此方法修饰。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汽车保养避免四个误区



1. 不要向轮胎、螺栓、螺母涂油

在车轮维修中，少数私家车主为了防止车轮上螺栓、螺母生锈，安装时别出心裁地将螺栓、螺母都涂上润滑油，殊不知这种做法不仅错误，而且给行车安全带来一定的隐患。螺栓和螺母拧紧后，相互间具有自锁的特性，而涂上润滑油后，二者之间的自锁系数变小、自锁性能下降。在汽车高速行驶时，螺栓、螺母很容易松动乃至脱落，从而引发行车事故。

2. 不要用水冲洗车身内部

夏天常见私家车主们一边用水冲洗车身，一边用抹布擦拭，在此要提醒私家车主，车身内部最好不要用水直接冲洗。因为驾驶室内地板胶垫的下面可不是“一马平川”，结构上的需要使驾驶室地板胶垫下面的凹槽、通孔非常多。用水冲洗后，要么沉积在凹槽内不易干燥，要么从通孔处流到变速箱等部件上产生锈蚀。尤其是密封性能较好的轿车更不能用水直接冲洗车身内部。正确的方法是用湿抹布擦拭，并要避免积水。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 不同品牌的冷却液不要混合使用

不同品牌的冷却液其化学性能可能相差悬殊，比如对黑色金属有效的防腐剂，却常常对铝制品有腐蚀作用；而适用于铝合金的防腐剂则对铁合金有害。由于不同品牌的冷却液所用的防腐剂不同，所以不能混合使用。

4. 电喷车启动时不要踩油门

启动发动机前踩几脚油门，是许多驾驶员的习惯，尤其是在冬季冷车启动时。但这种启动方法却不适用于电喷轿车。装有电控喷油装置的发动机与普通化油器式发动机不同，它的喷油控制装置能根据发动机的温度、工况自动调整供油量，使发动机顺利启动，即在冷车启动时，喷油控制装置能自动增加供油量。所以，电喷轿车发动机启动时，没有必要踩油门，更不要在启动前连续急踩，否则反而使发动机启动不良。



车内五大污染物

甲醛

罪行：甲醛超标会感到头晕、乏力、喉咙不适。

藏身处：用甲醛做防腐剂的涂料、化纤地毯，多用于车内装饰。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



苯

罪行： 蒸气可经呼吸道吸收，液体经消化道吸收，皮肤可少量吸收。处于苯浓度较高的环境中，会引发白血病。

藏身处： 主要用于制造洗涤剂、杀虫剂和油漆清除剂。苯可作为汽油一种成分，含量＜2%。

甲苯／二甲苯

罪行： 可经呼吸道和消化道吸收，经皮肤吸收。吸入较高浓度蒸气后有头晕、头痛、恶心、呕吐、四肢无力、意识模糊、步态蹒跚，重症者有躁动、抽搐或昏迷，并伴有眼和上呼吸道刺激症状，可出现眼结膜和咽部充血。直接吸入液体后可出现肺炎、肺水肿、肺出血及麻醉症状。甲苯／二甲苯超标会导致障碍性贫血、生殖功能受影响，导致胎儿先天性缺陷。

藏身处： 是合成纤维、药物、染料、农药、炸药等的原料。此外，可用作汽油添加剂和各种用途溶剂。

TVOC

罪行： TVOC 能引起机体免疫水平失调，影响中枢神经系统功能，出现头晕、头痛、嗜睡、无力、胸闷等症状，还可能影响消化系统，出现食欲不振、恶心等，严重时甚至可损伤肝脏和造血系统，出现变态反应等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

藏身处：主要来源于各种涂料、黏合剂及各种人造材料等。TVOC 可有臭味，表现出毒性、刺激性，而且有些化合物有基因毒性。

一氧化碳

罪行：长期接触低浓度一氧化碳对人体神经系统、心血管系统的健康造成影响。

藏身处：用于化学工业中合成氨、丙酮、光气、甲醇的生产。



车辆冷却系统的日常保养

车辆冷却系统在日常保养中要重视检修系统，特别重要的是以下几点：

1. 停车后检查车下有无大量水迹，发动机室内有无水痕。
2. 平时注意车前水箱和冷凝器的清理，可用高压气或水枪清洁。
3. 水温高时观察电子风扇是否运行或打开空调。
4. 日常保养时应当按照要求添加防冻液，加入防冻液可使冷却水的沸点提高，不易产生水垢，内含杂质也可减少。

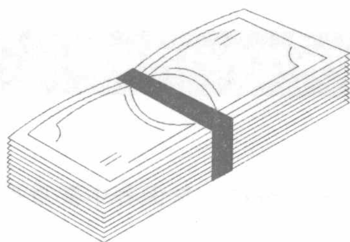
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 自排车辆发现冷却水呈乳白色、粉红色时，原因多为变速箱冷却油泄漏进入水箱，应当及时停车并与修理厂联系。

6. 如果发现缺水现象就应当及时补充或到修理厂安排抢修。



打蜡的步骤



1. 用胶带分割出需要打蜡的部位。
2. 倒适量抛光剂于绿色的海绵块上（如果划痕轻，就直接用绿色海绵，如果划痕较深，就用带有细磨砂灰色面）。
3. 顺着有刮痕的地方直线来回擦拭。
4. 几分钟后，用软布擦拭干净。
5. 擦拭完毕，察看打蜡效果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汽车轮胎挑选与使用



轮胎选择要因车而异

当轮胎磨损后，为车换上新轮胎是每位车主不可回避的问题。那么换轮胎一定要换原厂轮胎吗？专家表示，汽车制造厂一般会认定多家轮胎企业为自己配套，因此在优先考虑换原厂轮胎的同时，车主也可以根据自身需求，换装其他品牌轮胎。

轮胎的花纹、宽度、扁平率等都是决定轮胎性能的重要指标。车主为了让自己的车看起来更威猛一些，可以换装更宽、扁平率更低的轮胎；为了提高车辆牵引力及操控表现，可以换装运动型轮胎；为了提高乘坐舒适性，则可以换专用的旅行车型轮胎。

值得提醒的是，如果想要提高车辆抓地力，那么换装的轮胎在耐磨度及噪音方面就会表现差一些；而换耐磨轮胎，它为车辆提供的牵引力就会弱一些；高扁平率的轮胎感觉舒适，但路感会差，车辆转弯侧向抵抗力差；与此相反，低扁平率的轮胎使车辆具有更好的操控性，但是要以牺牲一些乘坐舒适性为代价。因此车主在选轮胎时一定要清楚自己的需求和目的是什么，这样才会针对性更强。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

轮胎充气要准确

有些车主利用经验按照轮胎的下沉量、触地面积等来判断轮胎气压是否充足。事实上，这是不科学的。现在轮胎种类层出不穷，有些轮胎充气很足时依然与地面保持很大的接触面积，因此气压表是充气时真实客观反映轮胎气压的必备工具。充气不足会加速轮胎磨损，而充气过量时，轮胎帘线会过分伸张，会影响其强度而缩短轮胎寿命，更有甚者，充气过多将直接导致爆胎。充气前要检查轮胎气门嘴，看它与气门芯的配合是否平整，是否有凹凸不平等缺陷需要更正，否则都不便充气及测气压。充气过程中要注意保持清洁，充气前擦净气门嘴上的灰尘，充入的气体不要含有水分或油液，因为这些物质对橡胶制品有致命的损伤。

还有一点需要提醒的是，为轮胎充气一定要等凉车以后，轮胎热气散后，否则高温情况将会影响轮胎气压，使充气不准。

谨防轮胎非正常磨损

磨损对于轮胎来说是正常的，但有时候会因为车主使用不当或是轮胎定位不准而引起磨损，这些是非正常的，需要引起车主的警惕。



轮胎两边磨损过大可能是轮胎与地面接触面积过大造成的，很可能是轮胎长期充气量不足或车辆超负荷行驶引起的。轮胎一边磨损过大，这是由于轮胎定位不准造成的。当前轮外倾角过大时，就会给轮胎外边造成过大压力，带来明显磨损；反

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

之，当外倾角过小时，轮胎内侧就易形成磨损。轮胎中间部位磨损严重的原因：当轮胎与地面接触面积小时，与地面磨擦的压力全部由轮胎中间部位承担，就会带来轮胎胎面中间部件磨损严重的后果。这很可能是因为充气量过大造成的，轮胎过度变形，虽然减少了与地面的接触面积，节省了燃油，但同时也加速了轮胎损耗。另外，如果在窄的轮圈上套用了宽轮胎也会造成轮胎中间部位过度磨损的后果。

轮胎出现不规则磨损可能是由于轮胎平衡性差，当车辆高速行驶时，是轮胎个别部位受力过大造成的。如果车主行驶过程中，当感觉以某特定速度方向开时，车辆就出现抖动，这时就要警惕车轮平衡性问题了，及早检查以防非正常磨损。

解读轮胎标志

TUBELESS：无内胎。

RADIAL：子午线轮胎。

STEELBELTED：轮胎帘布层内含钢丝，即钢丝胎。

TREADWEAR：磨耗指数，数值越低表示抓地力越强，但使用寿命就相对较短。

轮胎尺寸规格示例：（以 195/55R15 为例）

195：断面宽度，也就是轮胎可以接地的面积，以毫米为单位。

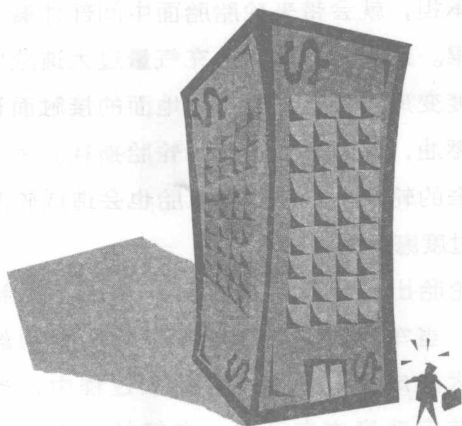
55：轮胎扁平率，即轮胎断面高与断面宽的比值。

R：构造记号，R 是子午线轮胎的缩写。斜交轮胎用英文字母“B”表示。轿车用轮胎一般都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是子午线轮胎。

15：轮胎内径，也即轮毂的直径，一般以英寸为单位。



空调使用的注意事项



1. 汽车空调换季初次使用时，最好对空调系统进行杀菌除臭处理，这是因为空调系统长期“休假”会滋生真菌和霉菌，它不但使空气发出难闻的霉臭味，而且对车内人员的健康有害。这项工作可以到修理厂进行，也可以自购杀菌除臭专用喷剂自行处理。

2. 不要把温度调得太低，温度调得过低，会影响身体健康。一般车厢内外温度差在10℃以内为宜。

3. 当车内开着空调时，最好不要在车内抽烟，若吸烟，就要把空调的通风控制调到“室外循环”位置。

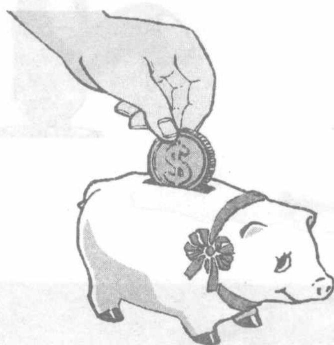
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 不要躺在开着空调的停驶车里睡觉。车内通风性差，开着空调睡觉，可能会因为发动机排出的一氧化碳气体渗漏到车厢内而使人中毒。

5. 行车中遇到交通堵塞时，不要为提高空调效能而使发动机以较高转速运转，这样对发动机和空调压缩机都是一种破坏性使用。

6. 停在烈日中车内温度很高的车不要马上使用空调。

7. 停车后务必要随手关掉空调，以避免在下次点火瞬间空调自动开启，加大发动机的负担。



蓄电池的分类

目前，车用蓄电池主要有普通蓄电池、干荷蓄电池和免维护蓄电池三种。

普通蓄电池

普通蓄电池的极板是由铅和铅的氧化物构成，电解液是硫酸的水溶液。它的主要优点是电压稳定、价格便宜；缺点是比能（即每公斤蓄电池存储的电能）低、使用寿命短和日常维护频繁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

干荷蓄电池

它的全称是干式荷电铅酸蓄电池。它的主要特点是负极板有较高的储电能力，在完全干燥状态下，能在两年内保存所得到的电量。使用时，只需加入电解液，等 20 ~ 30 分钟就可使用。

免维护蓄电池

免维护蓄电池由于自身结构上的优势，电解液的消耗量非常小，在使用寿命内基本不需要补充蒸馏水。它还具有耐震、耐高温、体积小、自放电小的特点，使用寿命一般为普通蓄电池的两倍。

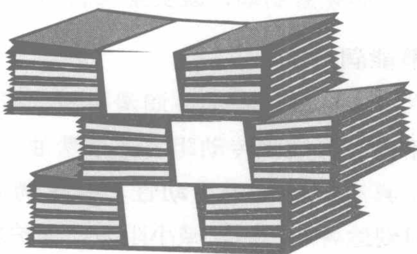


加油的两个误区

一种误区是加油不加满。一些车主在加油时经常只加小半箱油，并且直到燃油临近耗尽时再加油，他们认为车辆的载油量少，车重会减轻，在行驶时车辆的燃油消耗会相对较小，这似乎是一个省油秘笈。其实，这样的加油方式至少有两个危害：一是油箱中的燃油泵上部经常得不到燃油冷却，容易发热烧损；二是燃油临近用尽时，燃油泵有时吸不到油，工作十分吃力，发动机不易启动，驾驶员需要反复多次启动，造成燃油泵线端触点发热烧蚀。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

另外一种误区是加油过量。车辆加油时加至从油箱加油口可以看见油面即可。很多车主尤其是经常跑长途的车主，为了凑足整数或者为了让车辆一次跑更远而想方设法加入更多的汽油，比如：按压加油口内左侧白色的排气阀继续加油。这样加油危害甚至比加油不足更严重。一旦燃油加到了油箱的通气管内，当车辆行驶时，油箱内温度升高，油箱无法通气，就会导致燃油泄漏，此时如果打开油箱盖燃油会往外喷，非常危险。



节油七招

1. 发动机最好不要原地预热

原地预热发动机会使磨损增大，预热时间长既费油又对车不好，可采用较低的速度，匀速行驶，边走边热车，养成良好的驾驶习惯。

2. 正确选择档位

学会正确使用档位，尽量不要采用低档位高转速，长此以往会使机械部分磨损增大，噪声也会加大，而且相当费油。

3. 保持经济时速

尽量避免以最高车速行驶，如需要最快也不要超过最高时速的3/4，车上的空调、车窗加热装置最好少用一些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 减少不必要的装备

经常清理后备厢，不需要的东西和不常用的较大工具不要放在车内，尽量减少车内装饰，以免增加车载重量，造成油耗增加。

5. 与前车保持距离

城市中红绿灯多，塞车司空见惯，车辆起步频繁。行进中要与前车保持足够的距离，前车突然制动时，为自己留出足够的反应时间；即使前车司机轻带刹车减速，自己也有足够的距离，不必频繁制动，既安全又省油。

6. 使用节能润滑油

汽车传动系统各部件润滑不良，或是间隙调整不当，将增大传动阻力造成费油。好的润滑油，具有好的低温启动性，在车辆启动时，能及时到达各润滑面，减小阻力，保护发动机。

7. 减少风阻系数

高速行驶中的空气阻力不容忽视。如无必要，尽量不要打开车窗，减少风阻，可以省油。



发动机使用的润滑油为什么要换油?

润滑油在使用过程中受到高温、空气和金属催化，油品将氧化、老化，形成漆膜和油泥等沉积物，影响发动机的正常运转。因此，当润滑油使用到一定时间后，就需要更换润滑油。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不按期换油，会有哪些问题？如何确定换油周期？



不按期换油，会显著地降低润滑油对发动机的抗磨损性能。润滑油中混杂了由于燃油燃烧而产生的油泥、积炭、水、酸性物质以及不完全燃烧产物等。同时，润滑油中的添加剂也会随着使用不断消耗，影响润滑油的使用性能。更换润滑油不但可以排出里面的污染物，也可保证润滑油中的成分保持在合理的水平。

因发动机的设计各不相同，建议按车辆使用维修手册的规定确定换油期，另外也要考虑发动机的新旧程度及使用环境做适当变动。

机油的功能与作用

1. 在发动机各零部件之间形成油膜，润滑及降低摩擦阻力。
2. 在活塞环和气缸之间形成有效密封，防止燃油混合气泄露。
3. 冷却并降低发动机的工作温度。
4. 把发动机中的杂质带走，避免形成油泥影响运转。
5. 对发动内部零件提供油膜保护，避免金属表面受到腐蚀。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

机油的日常保养诀窍

除了选择品质有保障的机油，加强机油的日常养护也很重要。在日常养护中，建议车主做好下面 4 项工作：

1. 充分了解爱车的车况，经常进行检查、清洗。
2. 掌握一定的汽车养护知识和方法，养成检查发动机机油液位的习惯，按需添加机油。
3. 发动机中的机油到更换期时，即便看起来不脏也应更换。这是因为使用一定的周期后会使机油老化，润滑效果下降。更换机油最好要在热车的情况下进行，因为热车时机油较稀，流动性好，机油更换比较彻底也会将金属微粒一同带出。
4. 每次换油时需同时更换机油滤清器。建议您使用清洁的燃油，以保证在一个保养周期内滤网不会堵塞，影响发动机系统的正常供油。当然，超过其正常的使用周期后，机油滤清器的滤清效果会受到很大的影响，所以我们建议您要按标准及时更换。

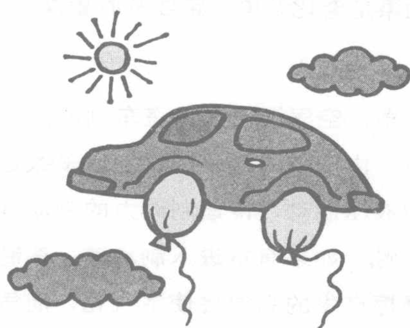
潮湿天气如何保养爱车？

建议 1：勤洗车身

连日的阴雨下来，车身除了泥污以外，还时常会有柏油之类的黏性物质，如果不及时清洗，天长日久很容易牢固地依附在车壳上，难以清除。注意车辆的底部与下部，这里的污物堆积最多，比较难

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

清洗，也容易产生锈蚀或者伤及漆面的问题。



建议 2：保护漆面

汽车车身的漆面本来就是对车壳起保护作用的，而雨水中的酸性成分对漆面具有腐蚀作用，久而久之也会对车体造成伤害，因此在雨水较多的季节，最好能给爱车进行一次漆面维护。一种简单有效的方法是打蜡，更长久更有效的是进行封釉，两者都能够防止漆面褪色老化，从而保护车体不受伤害。

建议 3：底盘保养

除了漆面以外，底盘因为贴近地面，特别容易锈蚀，因此一定要注意汽车底盘的清洁与防锈处理。底盘保养一般要由专业的汽车维修中心来做。大体步骤是先清洁，再进行防锈处理，整个过程需要持续 30 ~ 40 分钟。做一次底盘防锈处理，防锈效果可保持 3 个月甚至更长时间。

建议 4：检查电路

如：检查蓄电池，看看电力是否充足等。车主有时在雨天会碰到发动机不易启动的毛病，有时即使勉强启动起来，也是有气无力。这种毛病最大的可能是出自点火系统因潮湿而产生的漏电。最关键的是检查高压线，一旦发现是因为点火系统的潮湿而造成点火不良、发动机性能下降的话，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

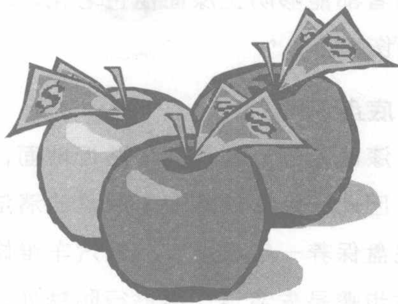
可以暂时用干纸巾或干布把分电盘内外及电线等擦干，如果是老化漏电一定要及时更换。

建议5：制动除水

雨水多、空气湿度大，汽车制动液就很容易吸收水分。由于轿车制动系统绝大多数是双管路真空助力液压制动，传递制动力的制动液具有极强的吸水性。如果有水进入制动液，在制动的过程中，摩擦产生的高温会使水汽化，而气体具有可压缩性，在制动液中被压缩，就会造成制动失灵甚至失效。一旦发现汽车制动液吸水严重，应该送专业维修店除水。

建议6：空调去湿

外面阴雨，车内自然比较潮湿，除了天晴时打开车门让车子晒太阳以外，开冷气或者放干燥剂也是极好的防潮方法。



爱车夏季抗温方法

车身封釉

这就如同给车辆抹上了一层防晒霜。车辆也怕暴晒，长期暴晒，表面漆会泛旧、起皱。洗车打蜡虽然有一定的作用，但只能作为一种普通的美容保护方式，不能经久。车蜡中含有矽的成分，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

久经紫外线照射会锈蚀车漆，留下点点黑斑。车蜡本身也起不到增强硬度、抗紫外线的作用。如果想给车漆加层保护膜，可以给车身封釉，这虽然要花一定的费用，但从保护车漆的角度来看，还是值得的。

轮胎放气

车辆轮胎也怕热。如果遇上连日的高温天气，车辆又常在烈日下暴晒，那就应该注意一下爱车的轮胎了。仔细观察轮胎是否鼓胀得厉害，不妨在打气的地方测测胎压，必要时稍稍放些气，以保证轮胎安全。

贴遮阳板

现在比较受欢迎的遮阳及时贴，用起来很方便。驾驶车时，哪边晒，便随手贴在哪边，尤其适合左右侧窗。有的靠静电附贴，有的靠吸盘附贴，用不着费劲固定，开窗时轻轻一揭就下来了，窗玻璃上也不会留任何痕迹。这些遮阳板一般都是单向透视，不会影响视线。建议大家采用折叠的遮阳板，停车时打开置放在前风挡，既可保护仪表盘，也可使座椅不那么烫人。材质方面有硬纸板、锡箔等。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

清凉车垫

如果要座椅凉爽，可以用竹凉垫、麻凉垫，或随温度变化的冰垫，但最好不要用玉石类凉垫，这种石头座垫，冷的时候冰冷，热的时候吸热，特别是长时间停车暴晒在阳光下，十分烫手。不喜欢凉垫的就给爱车换个冷色调座套，其实夏季用纯棉的座套更舒服，再加上有清凉的色彩，打开车门，自然凉爽许多。

车身密封

有帮助保冷的功效。如果你的爱车属于一般车型，或者车龄较长，密封性能不太好，可以选购金属亮条将车门四周密封一下。这种密封条，贴上后既可美化车身，又可以帮助保留车内的冷气，如同家里的门窗密封条一般，粘贴起来很容易。

汽车缘何会自燃？

汽车在行驶中自燃起火不外乎电路短路、高压漏电、油路漏油这几个原因，尤其以油路起火最为普遍。因为行驶中的车辆，发动机到排气管之间的温度高达300摄氏度左右，一旦油管爆裂，特别是汽油泄漏到排气管上，极易起火甚至爆炸。

导致发动机自燃的原因，多源于车辆长时间停放在烈日下，车体内积聚的高温热量无法散发，致使发动机自燃。其次，车主使用空调时间过长，发动机超负荷工作，会造成电线短路起火。另外，汽油滤清器的连接油管在温度低时连接紧，之后因受热油管变松，致使汽油泄漏而起火。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汽车自燃如何应急处理?

当发现汽车有焦味或冒出浓烟时，应立即明白这是自燃的先兆，这时应马上拉手刹、关闭电源，迅速离开燃烧的汽车。取出灭火器，给油箱和燃烧的部分降温灭火，避免爆炸。要在第一时间准确找到起火处，注意不要随意打开车前盖，因为空气进入车内反而容易助燃，应在将灭火器拿到手里后再打开。

如果发现时已经较晚，火势又很大，则应尽快远离现场并及时打119报警，同时拨打投保的保险公司报案电话，在第一时间拿到报案号，或要求保险公司人员赶到现场。

防范自燃需注意的事项

预防自燃最主要的还是尽量减少起火源。做好机动车的日常检查，防止电气线路故障或接触不良。不要将易燃物品如：气体打火机等放在车内容易被太阳光线照射的部位，如：仪表盘上，更不要将汽油、柴油等危险油品放在车内。

汽车长时间行驶在高温下时，应在中途多作休息，不要让车子长途暴晒。在停车时也要引起重视，千万不要将车停放在易燃物附近。最后应按规定在车上配备灭火器，并且记住要定期更换。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



房地产



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

置业买房哪个楼层更好？



在各种住宅类型里，多层一般是指6、7层高的楼，高层是指6、7层以上的楼房。多层住宅和高层住宅各有特点，不能简单地说哪种好，应从结构、成本、面积、质量、房型、物业管理收费等多方面考虑。

从建设质量上看，一般情况下，高层的建造标准、建造质量要高于多层。普通多层住宅一般为砖混凝结构，而高层住宅由于它为钢筋混凝现浇，地基深而结实，墙体厚实，不渗水，抗震性能好于多层，整栋大楼不会下沉变形，而且折旧年限长。

从房屋实际使用面积看，购买相同建筑面积的住房，高层的套内建筑面积低于多层的套内建筑面积。住宅的面积既包括使用面积，也包括住宅的公共部位，如：楼梯间等公共面积的分摊。高层住宅由于有电梯、电梯等候间、地下室等，需分摊的公用面积较多层的要多。

高层视野较开阔，空气质量较好，噪音小；自然风大，有的房间不需装空调可节约电费；采光较好，日照时间长，有的朝向太阳照射达到七八个小时之久。另外，高层上下楼有电梯可代步，出入方便，老人、残疾人和病人可以免去爬楼登高之苦；可一旦电梯发生故障，上下楼比较困难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资二手房四大注意事项



1. 要认真查看中介公司的资质和规模。同时还要与中介公司进行深入的沟通，详细了解二手房买卖的业务流程、注意事项、收费标准等，并签订合同。并且要看清楚房产证的证号，弄清卖方证件是否齐全，是否有抵押的记录，这点可以到房产管理局查询。

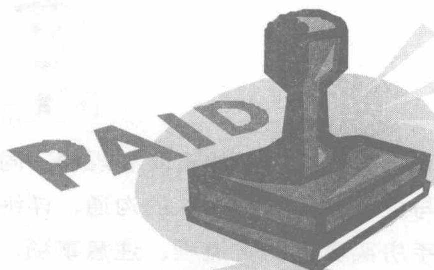
2. 要到现场看房，深入了解房屋位置、户型、面积、装修等各方面情况。认真考察房屋所在社区的环境、交通状况、生活配套设施、物业管理等各种外部环境。还要看看街坊邻居的状况，搞清楚房屋是否存在漏水等问题；要弄清楚房屋的配套情况，是否配家具等细节也要协商好；相关杂费的结算要清楚，就连水电费、物业管理费也要结算好。

3. 在购买时，要结合自身的消费能力、收入水平等因素综合考虑。如：首付款的比例是多少、每月能够支付多少月供等等。

4. 在购买房屋前，最好能够与个人的职业规划相结合。如：会不会有到其他城市发展的可能，计划在多长时间内购买第二套房产等；一些外地的买家是否需要户主把户口迁出也要协商清楚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

淘二手婚房看五要素



要素一：预算

根据调查显示，现在新人购房预算一般都会控制在60～120万元，大部分选择贷款购房。很多新人处在事业发展期，此时需要一定的流动资金辅助事业的发展，如果每月还贷额过高，在遇到突发事件时则很难周转。所以，建议新人们根据自身情况尽量选择贷款年限较长的类型，一方面缓解自身的还贷压力，保证生活质量；另一方面，如果事业发展顺利，还可以提前还贷。建议新人们每月还贷数额最好控制在家庭总收入的50%以内。

要素二：交通

交通方便，兼顾双方上班时间成本，同时与男女双方父母住房距离适宜。两个人如果工作区域不同但都很稳定的话，建议偏重女方。再加上对于就近照顾父母的交通成本因素，三方交通便捷处应该是首选。

要素三：商业配套

一般来说，小区周边有卖场是比较理想的，不仅可以解决生活用品的一站式购买，而且可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

降低不少生活成本。但是，如果周边没有大型的卖场，则要特别考察小区周边是否有便利店、菜场、银行和饭店等一些基础的商业配套设施。

要素四：房型标准

很多新人考虑到以后子女的需求，首次购房往往喜欢买房间多、面积大的房型。这样的操作，虽然看似目光长远，但是入住后往往会造成空间浪费，同时存在贷款压力大等负面影响。新人首次购房还是应当根据自己目前的情况来进行选购，不应求大求全，一步到位。一般而言，两房的房型相对比较实用，且不容易造成空间浪费。同样，根据自身经济以及实际需求，选择面积适中的房型，才是明智之举。等过几年有了一定的经济基础后，还可以置换新的房屋。

要素五：教育设施

在此所说的教育设施涉及两个方面：一是新人自身的再教育。当今社会进修必不可少，因此在新购房子周边，能够有不错的进修机构，不仅可以完成自身的提高，还可以省下不少往返的时间。二是将来子女就学问题。理论上当然是希望学校离住所越近越好，孩子上下学不仅安全而且省去了家长接送的时间，可以让家长将更多的精力投入到工作中去。

二手房拍卖淘金四大法则

1. 广泛收集信息

报纸通常是拍卖公司首选的刊登广告的主要载体，各大拍卖行知名网站同时也是房源发布的一个广告窗口。市民应该适时密切

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

关注每次发布的拍卖动态信息，有针对性地进行筛选，做到房产的地理位置、结构、面积等相关信息了解透彻。

2. 理顺权属关系

房产在拍卖过程中，理顺其法律及权属关系对于竞拍者来说至关重要。产权是否清晰、有无贷款抵押等等，是市民应该尤为注意的，切不可轻视。

3. 理性把握心态

拍卖会现场，买家们你争我抢的竞争气氛屡见不鲜，这时自己可根据事先拟定好的所能承受的心理价位，有的放矢、不急不躁地“咬定青山不放松”。一旦现场出现竞拍价格超过自己心理防线应及时罢手，切不可一时冲动失去理智，被现场竞价环境所控制，从而被牵着鼻子走。

4. 忠实履行义务

从竞拍者举起手中号牌，拍卖师槌声落下的那一刻，就意味着拍卖法律关系的事实成立。而后的步骤就是竞拍者要及时在规定的时间内，向拍卖行交付佣金和价款。否则的话，拍卖行完全可以依照相关法律规定，没收竞买人的保证金，并且会申请法院强制执行。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收藏



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收藏投资的基本知识

艺术品投资的风险



艺术品的真假优劣风险是艺术品投资理财的最大风险，也是入门者首遇的难题。由于艺术品具有很大的特殊性，对于同一件艺术品，也会有很多鉴定上的争论。另外，任何拍卖公司都不保证所拍艺术品的绝对可靠性，这给投资艺术品带来很大风险。可以讲，假冒伪劣艺术品的出现是一个极不合拍的音符。

艺术品并非是一个稳赚不赔的投资市场，因此，投资者必须承担市场价格升降的风险。艺术品投资还要承受艺术偏好变迁的风险，时间越长，艺术偏好转移的可能性就越大，艺术品投资的风险相应就会增加。

例如：在清代嘉庆、道光年间，人们喜爱深红色，因此，红色碧玺、红色珊瑚特别昂贵；到了同治、光绪年间，官员们所佩碧玺为浅红色，人们争相购买“双桃红”、“胭脂红”等名目的碧玺，一块“双桃红”碧玺价值白银上千两；到了光绪帝和慈禧太后去世时，由于接连举行“国丧”，朝廷禁用红色，“双桃红”、“胭脂红”等碧玺的价格便一落千丈，无人问津了。再如：清

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

朝时用来制作官员帽子上顶子的青金石，颜色美观，价格很高，一个顶子可值几百两银子。后来清朝覆亡，青金石一钱不值，只能作为蓝色颜料的原料了。

艺术品投资收藏的三部曲

第一步是要选定目标。选定目标要建立在两个基础之上：一是要有很好的专业知识储备，而且要有相关的艺术史和市场史方面的框架体系储备；二是要具备迅捷的资讯。

第二步是要为这些组合选择好退出机制。一个良性的运营基金必须保证具有完善或者至少是比较清晰的退出机制。

第三步就是在选定目标、做好退出机制的规划框架下，安排持有时间段的资本效益多元化推广和营销平台的打造，并力求在这个时期开发好艺术品的附加效应，为自己赚取可能的利益。

怎样进入收藏品投资领域?

以下是进入收藏品投资领域的基本路径，供广大收藏爱好者参考：

1. 先花数千元，买一些普通的大众收藏品，比如：一些价格较为稳定的银币和邮品。这大约要一年左右的时间，目的是适应一下收藏市场的途径与规律。这个时期万万不可心急，目的仅仅是热身，若急于求成进行大规模投资，则反而得不偿失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 花上数万元，买一些较有艺术水准的收藏佳品。若你没把握辨别所买的藏品的优劣真伪，那最好请专家把关，可挑选一些较有升值潜力的中青年画家的优秀之作。这个时期应该为自己关注的藏品建立资料库，即掌握相关的拍卖行情，了解相关的收藏知识。

3. 有了数万元的投资经验之后，才可考虑大规模的投资赚钱，去寻找一条适合自己的、比较熟悉的买进卖出的途径。投资收藏品，最忌多线投资，即使要多线投资，也应该先把自己最拿手的这条投资线做好。



艺术品投资获利三大策略

1. 跟人

所谓跟人，一指说跟那些由专业权威且市场口碑较好的人士主持的艺术品投资基金，把你的钱根据自己的资金衡量额度投入进去，省心而获利的机会又较大。当然缺陷是一般基金有好多投资人，每个人的收益都是被分散了的。

如果你资本雄厚，那就选择寻找自己的投资顾问。如果他们已经被别人抢占，那就把这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

些人的名录打印下来，然后记录他们代人买入艺术品的特征、时机和价位，五次以上为一个单位，综合分析或请人讲解，有助于迅速成长。如果你能清楚地知道他要去参加什么拍卖，那么不妨竞拍他举牌的并与他以前交易特征、风格一致的艺术品，当然你可能要花费颇多，因为那些作品价位一般不会低。

2. 借势

所谓借势，是指要借用市场之外可以引导和影响市场的力量，来使自己购买和持有艺术品的投资行为能获利丰厚。这方面的力量有学术、传媒、巨额资金入场和国家相关政策法规等。

知识经济时代学术的力量是被广泛看重的，而关注力导向的传媒自然对学术的报道颇有兴趣，政府方面的政策、法规和相关行业提携的决策也需要相应学术智囊团的支撑，所以投资被学术关注的艺术品项目和门类不会错。但这一块适宜稍长期的持有，因为增值空间需要市场的反应滞后期的过渡。至于巨额资金入场，如：机构收藏、风险投资基金等，那对于个人藏家是个双刃剑，你可以前期跟着投入，尤其是对于风险基金的投资对象，一般可以有所获利，但是一定要短期抛出，不能犹豫，避免被资本恶性运作套牢。国家的法规则是整个投资环境的风向标，对于入市和撤出的时机判断以及投资结构的调整是很重要的坐标。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 套利

这一招很原始，就是你要利用高效、迅捷的信息渠道知道艺术品市场的地域价差，低买高售，从中套利。艺术品市场之间存在地域价差，这是由艺术品市场的内在特征决定的：一是艺术品行业信息的不对等性。艺术界还是个小众圈层，信息并不具有广而告之、天下皆知的传播度。二是艺术品喜好的地域性。不同的地域因为文化底蕴、社会习俗、社群构成等的差异在审美习惯上存在着明显的差异，还有是对地域文化品牌的有意支持和弘扬，这些都会构成艺术品的地域价差的存在，因而存在套利空间。



购买收藏品的金科玉律



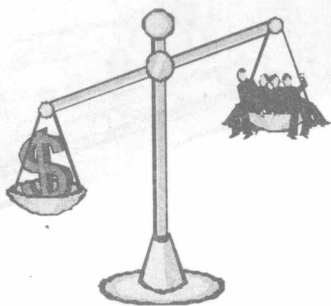
1. 在缺乏甄别能力时，收集你真正喜欢的收藏品，不要刚一开始就幻想着高额的回报。
2. 尽量从收藏品的源头上购买，因为减少了中间环节，可以省下不少资金，有时候直接从艺术家那里购买，还能得到意外的收获。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 不要害怕议价，觉得自己议价就是不懂欣赏的表现。如果你决定了要收藏一件你喜爱的物品，可以先打电话到经销商或艺术家那里预订，好处是没有卖家面对面对着你，你能清醒地讨价还价，也不会因一时冲动的购买让自己后悔。

4. 最根本的还是要利用综合资源来研究、购买、出售、保养和增值你的藏品。虚心向收藏大师学习。

书画投资不妨选择潜力股



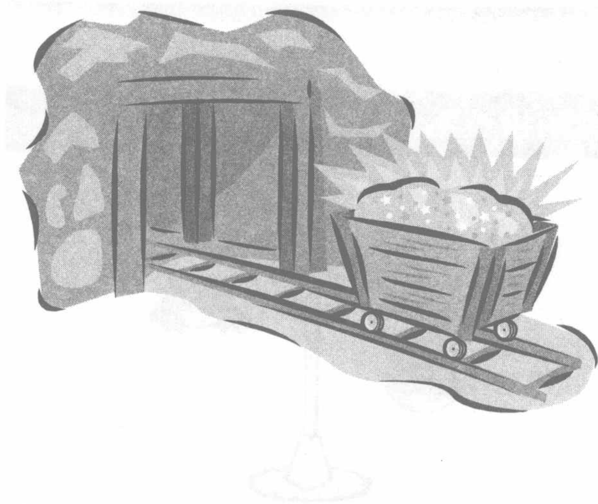
在书画市场上，经验和实力丰富的投资者选择名师大家的作品收藏投资自然是不二之选。然而对于中小投资者，或刚入门艺术品的投资者，在资金或经验方面都受到制约的情况下，着眼于市场价值尚未完全开发的当代中青年画家，是一个理想的选择。

原因有三：首先，这些中青年画家年富力盛，精力充沛，正处于创作的高峰期，会有源源不断的高质量的作品涌向市场，而且不用担心这些作品会像名师大作一样有大量赝品充斥市场。其二，他们一般从事绘画已经有十几年甚至几十年，功底扎实，逐渐形成自己的艺术风格，学界地位和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

社会地位也在逐步上升，但作品的市场价格往往还没有达到与其真正价值相符的程度，作品基本上都会有一个升值过程。其三，从作品的风格来看，无论是国画还是油画，中青年画家的画风和题材更贴近现代审美观，讲究光线感和色彩协调，画作与现代人更能融为一体，因此，画作的需求空间将会不断增长。

综上观之，书画投资不妨选择当代中青年画家，这支“潜力股”值得看好。



收藏最好有专家指导

李小姐8年前得到一批遗产，其中包括大量的书画品，甚至有皇帝的书法作品等。当时李小姐接受朋友的建议，把一些藏品以二三万元的价格卖掉。其中一对皇帝洒金笺很快出现在北京拍卖会上，并以高价成交。李小姐懊恼之余，决定学习古董收藏。她在网上查了许多资料，自以为掌握了窍门，看到一些瓷器和资料所说一致便买下，没想到这些几万元买下的珍品都是赝品。几次受挫后，李小姐决定还是要找专家进行指导。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

鉴赏与投资的技巧

古玩收藏投资中的目鉴

在人的视、触、听、嗅、味诸感觉中，古玩、古物目鉴依赖的主要是视、触、听、嗅四种。视，即看器物的造型、色彩、纹饰、工艺等特点，与哪个时代相吻合；触，即用手掂一下分量，并且摩挲手感；听，即听听敲击的声音，是沉闷或响亮，或是破损的哑声；嗅，即嗅闻器物有没有造伪药水的气味。各种感觉现象并不是孤立的，而是互相影响和沟通的。



古典家具

明清家具作为我国古典家具中的精华，已成为收藏家们四处收集的宝贝。目前最具升值潜力的家具不外乎三类：

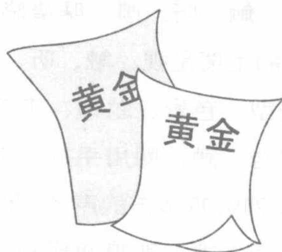
一类是明代和清早期在文人指点下制作的明式家具，木质一般都是黄花梨。

另一类是清康雍乾时由皇帝亲自监督，宫廷艺术家指导，挑选全国最好的工匠在紫禁城里制作的清代宫廷家具，木质一般是紫檀木。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还有一类就是如今市场趋热的红木家具，虽然比不上紫檀、黄花梨，但是在审美情趣上较多地体现了明清家具的遗韵，也有着很大的收藏价值。

金银币投资六要点



1. 集藏金银币不能过于求全

集藏金银币千万不能求全，量力而行还是根本。拿“生肖”系列金银币来说，它不仅有金、银两种材质，而且还分成梅花形、圆形、长方形、扇形，规格也有 1/2 盎司、1 盎司、5 盎司、1 公斤等，发行量少则百余枚，多则 10 万枚。

2. 买卖金银币不要遗漏配套的物品

金银币因为是限量发行的国家法定货币，因此，在销售时，无一例外都附有由发行时任中国人民银行行长签发的“鉴定证书”（近几年的“鉴定证书”还带有隐形的“水印”暗记），同时还附有专用的装帧盒等。如果缺少这些相配套的东西的话，不管是买入还是卖出，市价必然低于常规的行价。

3. 金银币品相至关重要

作为一项比较特殊的收藏品，金银币和邮票等一样都讲究“品相”二字，也就是所谓的“忠于原味”。如果接触到的金银币有水渍、污斑、变色、生锈、霉点等情况的话，显然属于“品相”有问题的范畴。在买入和卖出时，这类金银币的价格必然会低于正常的价格。

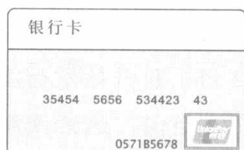
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 投资金银币需要顺势而为，看清大势

金银币的市价会随着供求关系的变化在二级收藏品市场上凸现增值效应。但在具体的运作方面，它与股票等资本市场一样也会有“波段”，各板块品种在行情运作过程中也会有先后之分。因此，在参与实际的市场运作过程中，顺势而为非常重要。

5. 集藏金银币需要逆向思维

收藏和投资的侧重点有所不同。对收藏爱好者们来说，以逆向思维的方式去观察市场，从众多价值低估，抑或是价值未被发现的品种中找寻到自己中意的收藏品，不仅能够获得拥有的感觉，而且还能够达到花小钱、办大事的目的。





6. 集藏金银币小窍门

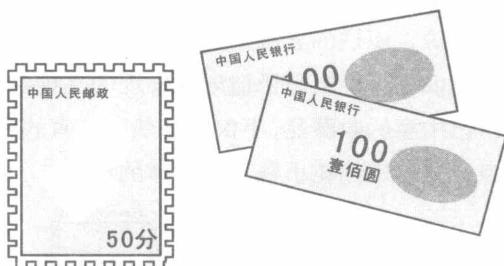
(1) 系列化。金银币品种很多，收集起来可以按规格、材质等有系列、有步骤地进行。譬如说，收藏爱好者既可以只收集 1 盎司银币，也可以量力而行，专门收藏 1/2 盎司的金币；既可以收藏“生肖”、“中国古典文学名著”等某一系列，也可以专门收集彩色金币、彩色银币、或者某一特殊规格的金银币。

(2) 金银币操作有技巧。由于市场上的金银币一直是比较原始的交易方式——一手交钱、一手交货。在整个市场的参与群体还没有形成相当规模的时候，散户以及收藏爱好者想要做到“最高点卖出，最低点买进”几乎是不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

可能的。在具体操作过程中只要认准了，不要在乎价格略微高一点，该买入的时候要保证能够买进，在卖出时也不要在意价格卖低了一些，要保证能够及时卖出。只有这样，才能够规避现阶段“买进容易卖出难”的市场缺陷，获取利润的最大化。

藏品知识：铝分币的版式



我国自 1957 年 12 月 1 日开始发行流通铝质分币至今已近半个世纪。目前，这套使用时间最长的硬币虽然仍在流通，但货币职能已江河日下，而在众多集藏爱好者中，这套硬币已成为收藏的一个专题。

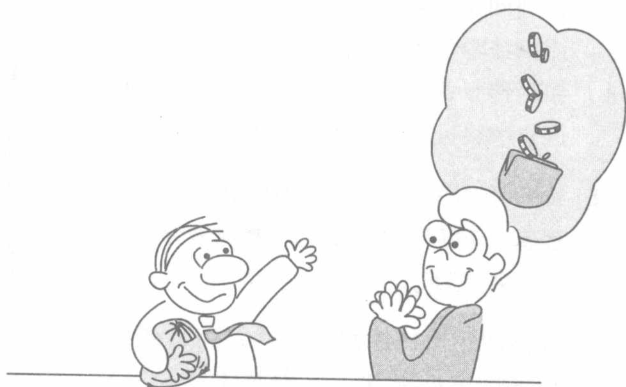
2005 年下半年，中国人民银行发行 2005 年壹分硬币。至此，我国共发行三种面值不同年号的铝分币 97 种，其中壹分 36 种，贰分 34 种，伍分 27 种。在这些硬分币中，俗称“五大天王”的 1979 年伍分，1980 年贰分、伍分，1981 年壹分、伍分币以及 1992 年以后的各版分币，均是在供鉴赏收藏用的套装币中发行，没有进入流通领域。

这些铝质分币粗看似千币一面，但若仔细观察，可以发现早期所用的币材和以后所用的币材有很大的不同。其中，1955 年壹分、伍分，1956 年壹分、贰分采用的是铝铜合金（含铜 0.5%），

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

之后，采用的都是铝镁合金，初期含镁1%，含锰从0.1%调整至0.2%，1971年开始改进为含镁5%，含锰0.4%，1981年开始，又调整为含镁1.5%，含锰0.4%。通过不断改进和调整，合金性能越来越好，色泽越来越光亮。

除材质外，币面文字、图案有明显变化最早表现于1972年。在该年号壹分硬币上，背面的面值文字和下面麦穗相交处与以前相比已有所改动。从1974年起，与原有模具（平芒版）有明显区别的新版标准模具（露芒版）开始应用在壹分、伍分硬币上。新版模具正面文字笔划同以前相比有较大修改，国徽直径也略有缩小，而背面面值文字、卷叶、麦穗更有较大改变。新版模具自1974年到1984年前后共使用了11年，在此生产期间，原有标准模具并未停止使用。在流通币中，1973、1975、1977、1979、1982年版的壹分币，1983年的伍分币和各年号的贰分币，1985年及以后各年份全部面值分币均还是使用原来的标准模具。在两种模具共同使用期间，1981年是一个特殊的年份，该年号的壹分币就有两种不同版别，而在套装硬币册中，平芒版和露芒版两种不同的版别也都有出现过。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古钱币的藏护方法



1. 珍贵的钱币都应单枚包装。金银币质地比较柔软，相互磨擦容易受损，浮雕最突出的部位是最容易擦伤的，因此金银币都应单枚包装。珍贵的古钱更应如此。

2. 贵金属钱币掉到地上或是碰到坚硬的器物都会磕伤，而古钱大都通体锈透，掉到地上有可能粉身碎骨。用力过猛亦会造成断裂破碎，对于这类锈蚀严重的古钱，也要给予特别护理。

3. 古钱表面一般都形成了保护锈，这种保护锈也叫老锈，锈结坚硬，有绿色的、蓝色的、红色的，能够起到自身保护作用，不能破坏。

4. 对于锈蚀造成钱文不清的可以用食用的酸醋、硫酸等浸泡，浸泡时应随时翻动、观察，适可而止，然后用清水、软刷洗净擦干。古钱除锈，一般情况下，最好不采用物理手段，否则即使清理出来，品相也遭到破坏。铁钱比铜钱容易氧化，因此对铁钱表层的保护锈，包括传世古色，更应注意爱护，否则只会促进它的腐蚀，得到相反的效果。

5. 金银币时间长了常会因氧化而暗淡，影响观赏，可用少量的专用清洗液浸泡，再用清水冲干净。

6. 有害锈会使钱体很快烂透，而且还会传染。有害锈呈粉末状，发现有害锈的钱币，应立即隔离。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7. 钱币的收藏应该按时代、类别，分类保管。因为质地不同对于温度、湿度等要求也不一样。可以用抽屉式的钱柜分类入藏，也可以用不同的钱币册或板块式的钱币匣分别入藏。入藏之前，应经过干燥处理，切忌汗手接触，钱币柜、匣、册应放置在干燥无光的地方，以免潮湿生锈。纸币则还要防止油渍等的污染，注意防霉、防蛀，到夏天，特别是南方梅雨季节之后，每年至少要见一次阳光。

8. 至于珍品名钱应单独存放，以免混杂在普通品中，有些珍品和普通品的差异只在细微之中。可以特制锦盒、丝绒盒或者红木盒装帧，加上名人题刻，更显高雅贵重。



长期阴跌难赚钱，灵活处置套牢邮票

邮市已持续低迷多年，许多散户投资者买入邮票后都被套牢了。套牢后究竟应该怎样处理，大部分散户投资者都盲目地选择了“捂”，这样做有可能是正确的，但也有可能会带来更严重的后果，即造成更深度套牢而难以“割肉”。一般来说，买进邮票后套牢了，就说明你当时的投资决策很可能是错误的，那就应该及时采取应对措施。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

分析买进理由

如果集邮爱好者所买的邮票是根据专家推荐、道听途说、朋友建议买进的，对该邮票的具体情况并不了解，那么，套牢后就应考虑及时止损。买了此类邮票极易造成深度套牢，到时可能会带来更严重的损失。





查看邮票质地

邮票的质地是指：

1. 发行量少。一般以邮票在 1 000 万枚、银币在 5 万枚、电话通用磁卡在 20 万枚以内为最佳。
2. 题材上好。指深受邮市投资者喜爱的各种题材，如：生肖邮票、古典文学题材邮票和熊猫系列银币等。
3. 设计精美别致。能让人看一眼就爱不释手的邮品，如：连印形式邮票、小版张、小本票等。一种邮品只要同时具备以上这几点，那该邮品的质地一般就不会差。

如果投资者所买的邮票质地很好，又未经大幅炒作，况且是经过认真分析后买进的，那就可持邮票待涨，逢下跌还可适时补仓，越跌越买，到那时收益率则会更高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

止损出局果断

长期以来，我国邮市一直有“六年一轮回”的周期说，具体表现为五年熊市，一年牛市。一般说来邮市投资者在熊市的尾声或者在牛市刚起步阶段买进邮票的都能赚到钱，如果在熊市的长期阴跌中买入邮票的人是很难赢利的，而那些在牛市的顶峰跟风买进邮票的人肯定会被深度套牢，且很难有机会翻身求解放，那就应该果断止损出局。

不可盲目抛售

如果买进的价位在该邮票历史高位附近，套牢时应坚决止损，因为大多数邮票经过一次狂炒后就失去了再次投资的价值，此时买进的风险就很大；如果买进的价位在该邮票的中低价位区，且又经过了较长时间（一二年以上）的盘整，此类邮票套牢时不可盲目“割肉”，而应考虑持票待涨。



邮票趣谈

中国第一枚邮票

清代“海关大龙邮票”通称“大龙邮票”，1878年7月～9月（光绪四年）清政府发行，选用“江山云龙”图案，雕刻铜版凸印。它标志着中国近代邮政史的开端，象征有着数千年邮驿通信历史的中国，进入了现代通信的新时期，在中

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国邮政史上占有举足轻重的地位，有“中国第一邮”之誉，被奉为稀世珍品，其投资价值自然不言而喻。

世界第一枚宇航邮票

美国 1948 年 11 月 5 日发行，“布利斯堡火箭发射基地邮票”的票面图案为得克萨斯州布利斯堡火箭发射基地和著名的 V-2 运载火箭发射场景，是世界范围内首次披露宇航内容的邮票。

世界上第一枚邮票

1840 年 5 月 6 日由英国发行。图案为英国女王维多利亚侧面像，面值一便士，邮票为黑色，通称“黑便士”。

世界上最早的纪念邮票

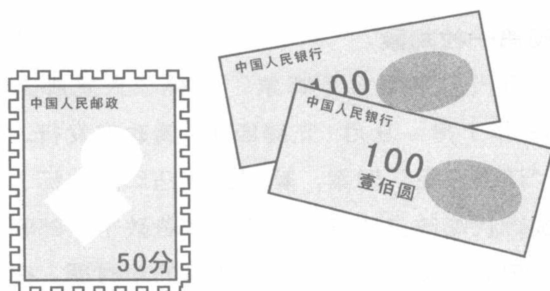
1871 年由秘鲁发行，以纪念南美最早的铁路（从利马到列卡拉奥玛）通车 20 周年。也有人认为，1893 年，美国纪念航海家哥仑布发行的 16 枚邮票，是世界上第一套纪念邮票。

世界上最早的航空邮票

1917 年由意大利发行。它是在普通邮票上加印了三行文字。意思是：航邮试验，1917 年 5 月，都灵—罗马—都灵。

世界最早的欠资邮票

1945 年由前荷属东印度（即现在的印度尼西亚）发行。也有人认为 1859 年由法国最早发行。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

世界上最早的慈善邮票

1897 年由新南威尔士（现澳大利亚的一个州）发行，面值 1 便士和 1.5 便士，但以高出面值 20 倍的价格出售，收入全部用于慈善事业。

世界上最早的新闻纸邮票

1851 年由奥地利发行。票面上不标面值，只能根据颜色的不同加以区别。

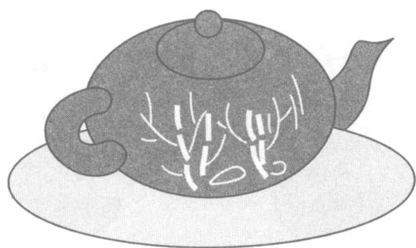
世界上最早的军事邮票

1898 年由土耳其发行。也有人认为是法国 1901 年发行的。

世界上最早的圣诞节邮票

1898 年由加拿大发行。

青铜器鉴赏术语



“生”或者“生坑”，是指新出土与早些年出土，但保持了出土时的本来面貌，没有经过出土后的进一步处理，没有受到生活中油垢等污染和长期直接用手把玩形成的表层变化，锈色和土沁色灿然的器物。

“熟”或者“熟坑”刚好相反，譬如明清时期出土，甚至宋代及宋代以前出土，经过了“传世”的经历，器物表面已经表现出自然的“熟”、“老”。特别是清代中期，藏家喜欢将青铜器除锈、擦光、上腊，加之常年把玩，就形成了“黑漆古”。

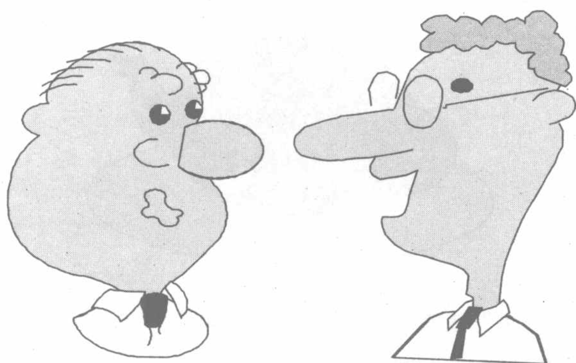
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“水坑”器的出土地点多为湖南、湖北以及浙江，通常表现为色彩鲜亮、表面大多光润如镜，或绿得湛然，或黑得油亮，就像刚刚从水里捞出来的。

“脏坑”器的出土地点在北方一些地区，表现在铜器表面锈色斑驳而杂乱，并伴有大量“有害锈”，甚至使得器物严重受损。

“发坑”和“半发坑”则指出土物不仅表面，而且质地本身都受到严重侵蚀，呈现出一种类似发酵、发泡状的疏松、涨裂。大部出现这种坟起、鼓泡、涨裂现象的俗称“发坑”，部分或局部出现的习称“半发坑”。

古代青铜器的辨伪方法四招



第一招：闻味、手搓

真正的千年古铜无论传世或出土品，均无刺鼻的酸、臭、呛等异味，出土生坑品稍带土腥味，但因千年以上的时间，土层与铜器的氧化物已牢结一体，青铜本身和锈蚀的气息已被基本吸收，如仔细闻辨似乎有一种接近甜味的感觉。过去的老古董商有的用舌舔，此法看来不会被讲卫生的今人所取。其实更好的办法，是用手在器物上反

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

复快速搓磨，待搓得指头发热时，再闻手上的气味，老东西有陈旧器物那种类似发霉的甜味，新货则有酸、呛之气。

第二招：看锈色

(1) 疙瘩锈可疑：疙瘩锈色深浅不一，成较均匀的小块状，布于器物之某一部位，虽不能将有疙瘩锈的器物一概视为赝品，但作伪者用涂料、油漆和乳胶所作的假锈，多呈此状。

(2) 粉绿色锈可疑：粉绿色锈多为浮锈，除特殊环境如：土层潮湿、过分接近地表等原因，少数真器有此情况外，一般粉锈多半为急于求成的作伪者用酸、碱腐蚀而成。有的真器，出土后保管条件不好，染上有害锈也偶尔呈粉绿色，但购藏青铜器必须对此保持警惕，以防上当。

(3) 单一锈色可疑：一件历经千年标准的青铜器，其包浆锈色应当层次丰富，斑斓可人。正像宋元时期的古画一样，除了总的基调色彩因陈旧显得单一外，观其细部色彩也是各有千秋，其感觉是和谐而不单调，多彩而不刺目，就是一枚小小的秦汉时期的青铜带钩，也可体现出这种特色。凡锈色过分单一，缺乏变化与对比：通体硬绿锈者，一般都是“速成”赝品。

第三招：辨声

(1) 伪器敲击声亮而有转音（转音即频率较高而较悠长向上），真器声音较低沉短促。

(2) 破音可疑：有的作伪者为了模仿真器的“哑音”，有意将器物弄出裂痕，这样做虽然消除了亮音，但却呈现出破裂之音。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四招：细察材质

作伪者为省事，常用新铜（黄铜）制作赝品，选好后涂以假锈色包浆，或腐蚀后埋入地下，使人看不出器物材质。购藏者用20倍以上放大镜，通体仔细观察，如发现有黄色晶体状亮点，即可能为新铜所造。

书画价格的影响因素



受价值规律的影响和制约。物以稀为贵，东西一多，价格就下滑。比如：齐白石的作品在国内外一直价格不菲，一幅《松鹰图》1994年卖价1 176万元人民币，自从1995年10月，齐氏作品在市面上的行情一度回落，一藏家遂将一幅《贝叶昆虫》以3 400元/平米的价格让出。对有经验的投资者来说，这些无疑是不可多得的投资良机。

字画价格因人因时而异。总的情况，是书画家去世以后，其作品要比活着的时候升值，愈是名家作品，升值率就愈高。很多名家在世时，虽然作品也很值钱，但毕竟还能再创作，而去世之后，其作品存世量已不能再增加，因而价格上扬是正

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

常现象。如：李可染的作品，无论是山水人物画，还是动物画，都达到了很高的艺术造诣。由于他作画一丝不苟，稍不满意就撕掉，所以他的作品传世量既少又精，据说总共也不过 800 幅。因而他的作品一直受到国内外美术馆和收藏家的重视与青睐。

受季节影响而发生变化。从历年的古玩字画价格规律看，一般是春季卖价较高，夏秋价格平稳，冬季价格偏低。主要原因是冬季正值年末，客户少，成交率低，每当年关临近时，清账用钱的古玩商贩，都愿低价抛售，特别是春节前一段时间，更是投资最佳时机。有经验的投资者都会在此时选购藏品，待来年开春以后，各地客户相继出来寻求货源，买主多了，字画价格自然就要上扬。

什么是好的画作？

一幅好的画，从艺术上来说，主要从三个方面来看：一是画的本身，如：风格、构图、笔墨、色彩。二是落款，如：位置、字体、大小，与画本身的搭配一致性，具有一定的书法水平。三是印章，如：风格、大小、流派、阴阳文印章的搭配、盖印的位置、文字的正确与书画的统一。

书画辨伪的要点

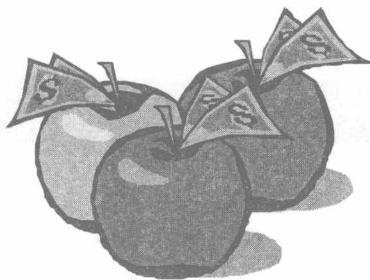
别字：书画鉴赏者历来把写别字的问题看得很严重，书画作者等都不至于有此等错误，如书画上或题跋上，尤其是书画上的题款等等出现了这种情况，都被认为是作伪者所露出的马脚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年月： 书画上或题跋上所题的年月或与作者的年龄、生卒不符，或与事实有出入，也将被认为是作伪的佐证。

避讳： 在封建帝王时代，临文要避讳，就是当写到与本朝皇帝的名字相同的字，都要少写一笔，这就叫避讳，通称为缺笔。在书画上面，看到缺笔的字，是避的哪代皇帝的讳，就可断定书画的创作时期不早于避讳的那代皇帝的时期，否则就是作伪的漏洞。这一问题，一向作为无可置辨的铁证。

题款： 以书画的题款作为鉴别的主要依据，只要认为题款是真，可以推翻其他证据来论定真伪，这一方法，更多地运用在画作鉴定方面。



书画的作伪法

书画作伪一般有四种方法，即一临二摹三拼四造。临制是对原作真迹进行临写或者临画，即将原作置于案上或悬诸壁间，按照原作的形貌、位置、精神，进行一笔一笔的临作。摹制是指按照原作真迹进行摹写，是将一种近似透明的硬黄纸覆在原作上，加以勾摹填色或填墨。拼，如“雨加雪”，是指将某一书画卷轴上的部分内容移配至其他作品上去，或将其他书画上的部分内容移配

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

至某一书画上去，以使整幅全部充真，俗称一幅变三幅，主要适用于手卷；还有一种“套棺材”，就是将画心揭下来，重新换上一张新仿的伪作，利用原来装裱的旧气来骗人。造，是书画鉴定中最难鉴别的，作伪者往往根据一种画风来凭空伪造。张大千先生就常根据石涛和八大山人的风格来造假画。

书画保养的四项注意



1. 悬挂的书画可用马尾扫帚等软性的扫帚轻轻掸扫画面，切不可用力，以免损伤画芯。
2. 窗户不要全部打开，避免风直接吹向画面。
3. 悬挂书画的前面一定要放置一张小案几来保护它，但案上不要放挡住画的东西。
4. 酷暑天气室内潮湿闷热，不宜挂画，冬天挂画室内要有保暖措施，以免冻损书画。

书画收藏有五忌

收藏书画有五忌。一是忌污染，如：油渍、汗渍、茶渍和灰尘等，灰尘常吸附酸性物质、霉菌孢子，使纸张酸化、生霉。二是忌生霉，特别是黑、黄、红、紫等各种产生颜色的霉菌，产生的霉斑极难清除。三是忌虫蛀，蠹鱼、烟草甲等害虫，往往能把书画

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

蛀蚀得千疮百孔，惨不忍睹。四是忌光照，一般光源都含有紫外线，紫外线使纸张发黄、发脆。五是忌潮湿，纸张易吸湿，吸水后纸易生霉长虫、腐烂。



传统年画的收藏与投资

年画是中国老百姓最喜爱的造型艺术之一，它是由传统绘画所派生出的民间艺术门类。从明代起，随着木刻版画的发展，年画正式成为一种艺术形式。木刻年画的题材可分为两种，一是神怪，起源于秦汉门神画，随着雕版木刻技术的成熟，门神画开始大量印刷，普及到千家门户；二是喜庆欢乐的场面，它传达出大众的美好愿望，极易普及和畅销，因而流派众多，异彩纷呈。

过年贴年画作为一种风俗习惯，在我国的民间已经流行近千年。年画反映了时代特征，贴近生活，各地的民间年画尽管形式多样，但在色彩基调上都是红红火火的。而在内容表现形式上，有的非常细腻，有的非常粗犷，并根据地域和面向的层次不同而各具特色。由于近百年来现代印刷技术的冲击，民间木版和手绘年画在市场上已经很难见到了，这种承载民族文化与情感的传统民间艺术，不知不觉中已经淡出我们的生活，濒临消亡。但年画却因为它是历史的缩影，有着独特的绘画语言和雕版工艺所表达的美感，以及民俗民风的完美体现，反而凸显其市场收藏投资价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买古瓷"小绝招"

一看造型：古瓷器不同的朝代有不同的造型，有时从器形就可以判断出大致是什么时代的瓷器。

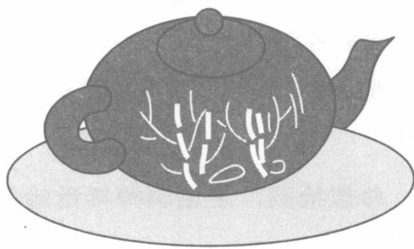
二看胎质：不同年代的瓷器在胎质上各有不同。

三看纹饰：不同时代的作品纹饰各具特色，带有当时的文化气息。

四看款识：有些古瓷器的底部印有款识，每个朝代的款识都有不同的写法。从款识上也可以鉴定出一个古瓷器的年代及价值的高低。

五看工艺：在收藏的时候不仅要看这件瓷器的年代器形，工艺的高低也是体现价值的一个重要指标。

六看手感：所谓手感，就是指收藏者在购买瓷器时把玩这些瓷器的感觉，如：手感是否圆润顺畅。



投资瓷器避免四大误区

误区一：总想从旧货古玩市场买到珍稀名瓷、官窑精品。

珍贵古瓷相当稀少，很早以前便受到人们的珍视，如：官窑、汝窑、哥窑这些珍品瓷器，目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前国内外的存世量几乎都有数可查。因其十分珍贵，即使皇家也不易得之。几百年来人们尽力搜求，流散民间不被认识、重视的可能性几乎没有。因此，不要轻信你的运气比别人好。



误区二：按图索骥，比照鉴定理论书中的特征，往赝品上凑。

目前收藏类理论书籍很少研究和关注民窑瓷器，有些理论专著是研究我国瓷器艺术成就和历史的，书中的论述对象往往选择最能代表当时成就的名品和官窑瓷器。其叙述的工艺纹饰特征也是主要以官窑名瓷为依据的。这方面的资料比较多，仿伪者往往依据这些资料描述的特征和图片进行仿制。

误区三：总想捡漏，生怕漏掉稀世珍品，宁肯掏钱一搏。

仿伪者利用当前许多收藏爱好者阅历不深、辨伪能力不强的弱点，专门制作一些稀奇古怪的伪品，做旧后在市上兜售，让人觉得稀少必珍贵，但又苦于没有参照器物和资料，虽然心中没底，又怕漏了货，因此，掏钱买了赝品。

误区四：收藏定位太高，不切实际。

对所处地区正常可能收藏的瓷器品种缺乏认识，不从实际出发确定收藏品位，盲目按照书本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上著录的瓷器去决定收藏定位档次，这是许多爱好者的通病。对那些有收藏价值又有条件买到的古瓷不屑一顾，只想买那些没有可能出现的珍品瓷器，正好跌入制售赝品者的圈套，损失了钱财，出不了收藏成果。

瓷器收藏小辞典



生瓷——也称反瓷，指不施任何釉即入高温炉窑中，烧制而成的无釉瓷器。

最早的生瓷是在万历前后的景德镇窑，到了清光绪时期更为普遍更为精细。其特点是：器身均有浮雕图案，器物多见于文房用具。

煨瓷——多见于清康熙年间，属景德镇生产的一种瓷器。其特点：一是釉面可见鲜明的开片和纹线；二是胎骨皆为瓷浆胎；三是釉色中微泛淡红色或淡黄色。器型以瓶罐和文房用具为多，常见的有青花煨瓷和单色釉煨瓷。

象生瓷——也叫仿生瓷，属陈设观赏瓷一类，器物多见于瓜果和小动物。

最早烧制象生瓷的，当属宜兴窑的紫砂象生瓷，以清乾隆年间为多，后景德镇唐窑烧制的象生瓷，以造型和质地精美，深受宫廷皇家的喜爱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

玉石的主要品种

玉石主要的品种有翡翠、透闪石玉（软玉）、玛瑙、松石、青金石、芙蓉石、孔雀石、木变石、石英岩、水晶、岫玉、独山玉等十几种。



挑选古玉三步骤

一是识玉。就是看质，认清玉质，是老玉还是新玉。老玉的表面有一层氧化的玉皮，俗称“包浆”，与玉的天然色有明显的区别，而新玉是没有的；同时，玉质应以温润缜密光泽如脂肪、摸之灵泉应手、半透明而显敦厚拙朴者为上。

二是识工。就是看工，“工”一方面指工艺。通常工艺逼真小巧、玲珑活泼的古玉器是上品，因为制作工艺的师傅要花很多时间去雕刻，没有好的材质，是配不上其工艺的。“工”另一方面是从刀工、刀法上辨真伪。古玉器上阴刻线均为两头见锋，线条断面呈“V”形，线条转弯处应见有毛刺，显出交叉的痕迹，有时呈断开状。而现代电动机械制作，阴刻线断面呈“U”形，其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

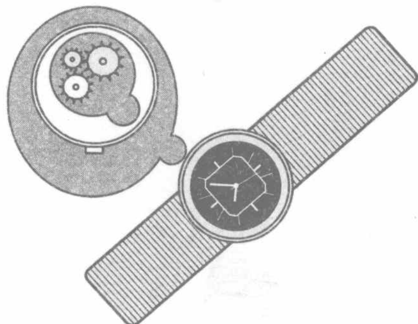
线条“一气呵成”。古玉器钻孔应是“马蹄孔”，或不直不圆呈蜂腰形的“象鼻穿”，对穿孔中间一般有台阶，有些小孔应带有螺旋纹，乃因手动工具简陋所致。而电动机械钻孔因转速快，孔壁较光滑。

三是识沁。入土古玉器年久皆会受土壤的影响而发生色沁，受沁之玉其表面还会有土蚀土锈。色沁土斑分布自然，或斑状或块状。而伪古玉的沁色分布或点状或线状，色泽成“死色”。



手表的十大名牌

百达翡丽、江诗丹顿、爱彼、宝珀、万国、伯爵、卡地亚、积家、劳力士、芝柏。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

手表的收藏常识

第一，要讲品牌。品牌越大的，越具收藏价值。

第二，要看所选择的手表是否具备一定稀缺性，限量生产的手表非常有收藏价值。

第三，要看功能。在保证品牌的基础上，功能越复杂越具升值潜力。

第四，同一品牌的手表，年代越久远、数量越少的，升值空间越大，但这并不是说现代手表就没有收藏价值了，具备精品要素，而且又是限量版的手表同样具有升值潜力。

此外，同等条件下，异形手表比常规手表要值钱，比如：三角的就比方形的贵。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财案例



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单身青年理财方案

1. 初入社会青年购房的理财规划

小张，毕业工作两年，月收入 2 000 元左右，加上年终奖 3 000 元，一年的收入不到 3 万元。由于挨着父母住，平时的花销不大，一个月 800 元足够了。两年多下来，手中的存款有 3.5 万元，小张想在 14 个月内拥有一套 50 平方米的住房。



资产分析：

(1) 计算小张每个月的财务状况：

月收入：2 000 元

月支出：800 元

月净收入：1 200 元

(2) 小张 14 个月后的总收益：

工资净收入：16 800 元 (1200 × 14)

年终奖：3 000 元

个人存款：·35 000 元

合计：54 800 元

按照小张的设想，购买一套 50 平方米的小户型，按照 4 000 元 / 平方米的单价计算，要超过 20 万元。首付 3 成，加上缴纳的相关费用，小张需要支付的费用至少在 6 万元以上，即使按照 14 个月后的总收益 54 800 元计算，这 1 年时间的投资收益要超过 10%，这是不现实的，而过于追求收益率也是危险的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财建议：

依照小张目前的收入，他被挡在了人民币理财业务之外，对于手中的3.5万元，他应该如何选择呢？

选择一：中信理财宝卡。理财宝是一个同时包含活期和定期存款子账户的复合型存款账户，因此可以将小张账户里超过500元的现金，自动分配到各存期的定期存款子账户中，通过这种方式，小张不仅能够做到现金的有效管理，同时能够使个人利息的收入尽量做到最大化。另外，理财宝卡每月头两次在各行ATM取款免收手续费，可以在光大银行、民生银行等七行实现柜面免费存取款。

选择二：货币市场基金。起点低（1 000元即可申购）、分红免税、买卖无手续费，相当于活期存款，而收益率堪比银行定期存款利率，因此货币基金应该是闲钱不错的方向。

选择三：股票型基金。虽然股市的风险不容忽视，但是好的股票型基金还是能够起到有效的理财作用。

另外，由于小张并不乱花钱，信用卡应该是可以选择的，由于信用卡有一定的还款期，因此小张可以充分利用这段免息期，使手中的资产达到一定的增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 单身女贵族的理财计划

王小姐，今年26岁，未婚，是搞婚纱设计的，年收入10～20万，不是很稳定，工作有5年了，和几个姐妹一起合租一套房子，房租300元/月，每个月其他支出在1 000元左右，年支出在2万左右，有存款10万（活期），由于不会理财，也没有其他的投资，而且因为是个体户，没有参加社保，也没有任何商业保险。王小姐希望通过理财师为她想想办法，看怎么理财才好。



理财分析：

王小姐比较年轻，且工作时间较短，年收入属于中等偏高收入阶层，虽说收入不是很稳定，但也在10～20万之间，相对而言还是比较稳定的。从王小姐的现状看，王小姐的确不善于理财。五年来也只存下10万元，且将此款存入活期存折中，这是非常不合理的安排。

从王小姐的日常支出情况来看，王小姐还是比较节俭的，应该每年可以存下一笔钱来，以王小姐的收入下限为例：10万年薪减2万多日常年开支，尚有7万多元的剩余；以年收入上限为例：则王小姐每年会有17万多元的余额，这应该是一笔相当可观的收入。

从王小姐的目前情况来看，王小姐既没有社保也没有商业保险，这是一个非常不安全的状况。一旦生病或发生一些意外情况，王小姐极有可能面临困境，因此王小姐应对自己的收入作一个合理的安排，这样既增强抵御风险的能力，又会让资金有所增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财建议：

1. 将10万元购买时下两年期的理财产品，收益为4.5%~5%之间，考虑王小姐两年后可能婚嫁，因此10万元到期可作为婚嫁的开销。

2. 去社保办办理个人养老及医疗保险，该费用年支出约为4 000元左右。

3. 拿出5万元购买类似"薪加薪"的产品，以备急用。如果年收入达到20万元，则还可以拿出10万元购买基金或理财产品，且风险较小，投资收益高于一般同期存款。

4. 购买商业保险，定期寿险10万+住院费用+意外伤害5万+意外医疗1万。

以上建议使王小姐的年收入安排趋于合理，既考虑了投资收益，也兼顾了王小姐的保障和未来养老功能，同时考虑王小姐未婚情况预留了婚嫁费用。按此方案实施，3年后，王小姐将可在城内购得70万左右的住房一套（首付210 000元），月供3 000元左右。这样王小姐的生活也将更加舒适。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭初成期理财方案

1. “月光一族”理财计划

梁先生和梁太太今年刚刚结婚，小两口收入稳定，每月收入共6 000元。两人虽已工作四年，但由于双方家庭都没有负担，旺盛的消费欲使得两人的工资每月都花个底朝天，确实算得上是典型的“月光一族”。婚前大手大脚惯了的两个人，现在要供房子，并准备30岁前要孩子，一下子压力增大了很多，无所适从。如何进行合理理财，积累财富，成了首要问题。





理财分析：

梁先生的家庭以前不能累积资产最主要归因于他们每月的消费超标，只有对梁先生的消费有所限制，才能使家庭的资产逐渐升值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财建议：

(1) 强制储蓄，逐渐积累财富

每月拿出 1 000 元，办理一年期零存整取储蓄，每年到期后累积一笔资金留作他用。开一个活期账户作为日常家庭生活费和家庭应急基金之用，金额控制在 6 000~10 000 元之内，但不能低于 6 000 元。

(2) 购买股票型基金，资产保值增值

每月拿出 1 000 元通过定期定额方式投资股票型基金，请专业人士代为投资股市是个不错的选择。

(3) 购买保险，加强家庭保障

只买社保和医保并不足够，建议夫妻俩购买适当的商业保险，宜选择具有稳定收益且附加重疾保险的险种，好处是：有稳定的收益，又有了一定的重疾保障。

长期坚持下来，“月光族”夫妇将不再月光，梁先生的家庭也可以逐步走出财务困境，累积财富迈向殷实之路。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 一对年轻夫妇的理财方略

25 岁的张女士是一家公司的文员，丈夫在一家公司做销售，夫妻两人参加工作的时间都不长，计划明年要小孩。

收入状况： 两人的年收入在 4.2 万元左右。

资产状况： 目前有 5 000 元存款、5 000 元国债。在双方父母资助下已买房。

保险状况： 两人所在的单位都为其办理了社保，两人均未购买任何商业保险。

支出状况： 两人每个月的总支出在 1 000 元左右。

理财目标： 如果资金充足，张女士想开一家小店；希望能拥有一辆私家车。

理财困惑： 明年小孩就要出生了，抚养孩子方面该如何计划？目前的经济状况是否适合买车？

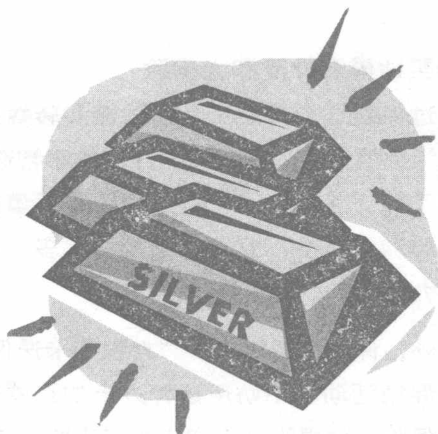


理财分析：

两人对未来的家庭生活充满了憧憬，也作了环环紧扣的计划安排。在父母的帮助下，一结婚便能有房子，目前的生活压力相对不大。从其月度收支情况来看，两人每月可节余 2 500 元，在同龄人中属中等偏上的水平。

但从其资产情况来看，目前两人只有 1 万元的流动资产，缺乏抵御家庭风险的保障规划。而且两人计划明年就要宝宝，这将带来一系列的开支，张女士也可能因此收入减少，这将给他们今后的生活增添一些不确定因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财建议：

(1) 莫碰“高风险、高回报”行业

从理论上说，张女士和先生有必要专门建立孩子教育的理财计划，但目前两人积蓄不多，并且未来用钱的不确定因素太多，因此当务之急就是要科学理财。

由于两人对风险投资市场和风险投资工具不甚了解，因此，不宜将私人资本直接投入股票、外汇、字画等高风险、高回报的投资市场。但好在两人都很年轻，抗风险能力较强。所以，若现有的1万元存款和国债已到期，不妨考虑购买几只业绩好、诚信度高的股票型基金，以获取较高收益。

至于家庭后续的收入，可以采取定期定额购买货币基金的方式来进行打理。另外，在不影响现阶段生活质量的前提下，也可以将每月的2 500元节余，以零存整取的方式存入银行。每月按时存入2 500元，12个月后，到期本金可达3万元，利息收益较活期也略高一些。家庭积蓄增长了，对今后孩子的教育支出比较有利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(2) 购买适量意外险和大病险

通过保险这个避险工具来规避和转嫁经济生活中的风险，是现代人理财的明智选择。除了社保之外，两人有必要购买适量的意外险和大病险，此类保险花费不多，保障能力较强。

另外，许多银行推出了“办银行卡送保险”的促销活动，不妨用这种办卡的形式来获取保险。如果张女士和先生将来收入增加，也可以适当买一些养老性质的寿险。

(3) 买车计划应暂缓

拥有一辆私家车是不少年轻人的目标，但这也要根据自己的经济状况而定。随着油价的上涨，私家车的养车费用也较高，考虑到张女士还要创业、抚养孩子，因此买车计划应暂缓。



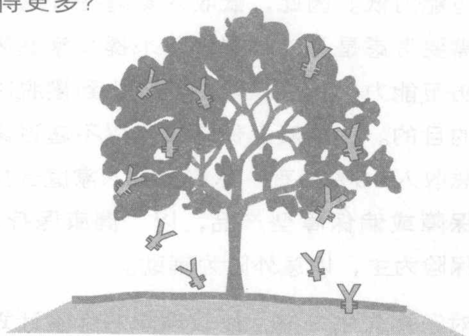
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭成长期理财方案

1. 低收入家庭的理财方法

一家三口，夫妻双方均在8年前下岗，下岗后又进行再就业。郑先生收入每月1 200元，妻子每月700元，儿子在读大学，还有两年才能毕业赚钱。全家接近2 000元的月收入维持日常开支后，每月能节余两三百元都相当吃力。

目前，家庭存款3万多元，除此之外没有其他理财产品。郑先生想知道，像他这样的低收入家庭，怎么进行家庭理财才能每月节余得更多？



理财分析：

低收入家庭很容易认为“理财”是一种奢侈品，他们大多认为自己收入微薄，无“财”可理。其实这种想法是错误的，只要善于打理，低收入家庭也有可能“聚沙成塔”。

(1) 开源节流，积极攒钱。要获取家庭的“第一桶金”，首先要减少固定开支，即在不影响生活的前提下减少浪费，尽量压缩购物、娱乐消费等项目的支出，保证每月能节余一部分钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如果把生活费用控制在 1 200 元内，这样家庭节余有 700 ~ 800 元。同时，定时定额或按收入比例将剩余部分存入银行，并养成长期存储习惯。夫妻俩还可以在能力允许的条件下，搞点副业，增加家庭的收入。而读大学的儿子也应该明白父母生活的艰辛，用勤工俭学和拿奖学金的方式赚出自己的生活费，减轻学费负担。

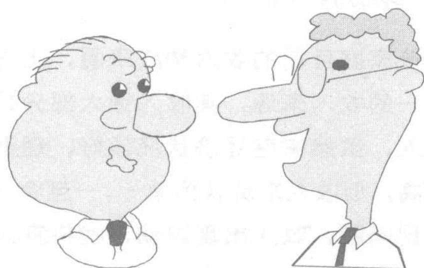
(2) 善买保险，提高保障。这个家庭有项亟待解决的问题，就是没有任何保障，风险防范能力低。因此，低收入家庭在理财时更需要考虑是否以购买保险来提高家庭风险防范能力，转移风险，从而达到摆脱困境的目的。在金额上保险支出以不超过家庭总收入 10% 为宜。建议低收入家庭选择纯保障或偏保障型产品，以“健康医疗类”保险为主，以意外险为辅助。

对于郑先生一家，比较理想的保险计划是购买重大疾病健康险、意外伤害医疗险和住院费用医疗险套餐。如果实在不打算花钱买保险，建议无论如何也要买份意外险，万一发生不幸，赔付也可以为家庭缓解一些困难。

(3) 慎重投资，保本为主。低收入家庭可将剩余部分资金分成若干份，进行必要的投资理财。对于郑先生家庭这样的投资者来说，股票、期货市场是不应轻易进入的，风险较大，工薪家庭的风险承受能力较低是一大问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资方面，考虑到郑先生目前的经济状况，应该选择风险小、收益稳定的理财产品，如：银行存款、货币市场基金、国债都是很好的选择。对于其家庭净收入具体的配比关系，建议50%投资国债，40%投资货币市场基金，10%投资银行储蓄。这样既能享受相应的收益，又可滴水成河。



3. 中产家庭理财路

王先生，今年34岁，在一家私企工作，年收入25万元，妻子在家照顾6个月大的孩子。家有两套住房，自住一套，办公一套，未出租，目前市值85万元。有定期存款60万元、股票10万元。夫妻俩有社会保险、大病及医疗商业保险，每年保费7 000元，孩子有大病、医疗及意外商业保险，每年保费3 000元。每月家庭支出6 000元，无负债。王先生想知道，以自己目前的情况看，应如何更好地进行家庭理财？

理财分析：

(1) 风险承受力强，但投资渠道过窄。

王先生的家庭正处于成长期发展阶段，这类家庭中的成员收入稳定增长，风险承受力较强，是较为典型的中产家庭，且近期没有较大的开销预算。不过以王先生家庭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为例，这样的家庭收入来源虽比较稳定，但也比较单一，投资渠道也相对狭窄，现有资产未做细分。对于长远规划而言，缺乏一个明确的目标，例如：子女的教育和退休后的养老问题等。这样的家庭如果不对未来做合理规划，一旦遇到风险，将会承担很多不必要的损失。

(2) 收入来源较为单一。

从该家庭目前的收入构成来看，王先生是惟一的收入来源，其收入绝大部分是工资收入，虽然家庭经济状况较好，理财起点较高，但收入来源较为单一，一旦企业经营出现问题，收入出现波动，就将直接影响家庭的生活质量。

从投资收益角度看，王先生家庭仅有股票和定期存款，没有基金、债券等中低风险的产品，这意味着王先生需要承担较高的投资风险，而部分资金却存在了定期存款这种无风险、低收益的产品上。这样看，该家庭在投资上走了两个极端，低风险投资产品所占比例过高，中等风险投资产品所占比例过低，高风险投资产品所占比例过高。从家庭应急风险储备来看，缺乏应急储备金。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(3) 投保额度不足，保险品种存在问题。

家庭安全保障方面投保的额度不足，保险品种存在问题，家庭主要收入贡献者的风险保障不足。王先生作为家里的主要经济来源，却没有意外险、死亡险等对家庭起保障作用的险种，商业性保险应当为大人购置充足在前，再考虑投保孩子。

(4) 宜采取较为积极的投资理财计划。

家庭消费支出控制能力较为合理，有良好的收入预期，本人已有一定的理财意识和资产配置组合管理的意识，从财力和心理上完全可承担中等以上的风险，宜采取较为积极的财富增值规划，可以加快生息资产的积累，早日达到财务自由阶段。



理财建议：

(1) 留足 25 000 元应急备用金。

家庭的现金及活期储蓄在月支出中占比例很小，应当通过调整资产结构来增加现金、活期储蓄或货币市场基金所占的比重。因王先生家庭为单收入家庭，所以应急准备金的额度暂定为 25 000 元比较合适。备用金注重的是流动性和变现能力，因此投资对象应以短期储蓄为主，辅以货币市场基金，而货币市场基金套现（赎回）需要的工作日不等，所以在选择时不宜全部选择货币市场基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



(2) 加大固定资产投资，金融投资以股票及偏股型基金为主。

虽有两套房产，但利用率不高，考虑到今后我国将要实施的遗产税以及目前房价攀升等因素，应当作出以下规划：首先，应当适度增加负债，增加投资面，金融资产应该尽早转换一部分用于投资固定资产。房产既是消费品又是投资品，是家庭很好的选择。所以在加大固定资产投资时，可以考虑投资地产或商铺。金融方面则主要以股票及偏股型基金为主，根据风险承受能力，其投资可占投资总额的 35%，辅以信托和银行理财产品，其比例占 25%，这样可以更好地促进财富增值。

(3) 每月采取定期定额投资的方式，增加准备金的储备。

投资对象可以股票型和平衡型开放式基金为主，目前很多基金公司和银行都有此业务，到期可以自动扣划资金，进行投资。

(4) 王先生家庭的净资产占总资产的比例颇高，家庭风险承受能力很强，建议以中高风险的投资项目为主，以博取更高的收益率。

任何投资者都希望自己的投资能获得最大的回报，但较高的收益往往伴随着较高的风险。所以在投资时，应尽量将高风险产品分散投资。构建恰当的投资组合，可以分散或减少风险，从而实现一定风险水平

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下的最大化收益。

(5) 加投重大疾病保险，人身意外伤害保险和失业险，保费每年约增 10 000 元。

王先生作为家里的经济支柱，除做足自己的保障外，还要考虑对家庭的责任。一般来说，保险基本分为财产保险和人身保险两大类。人身保险可划分为人寿保险、健康保险和意外伤害保险三大类。财产保险的保障对象为家庭财产，而目前王先生夫妇只拥有健康险，应当加投死亡险和意外险，并为财产购买相应的家庭财产综合险。

(6) 每年准备 15 000 元做子女教育保险金，该款项风险不宜过大。

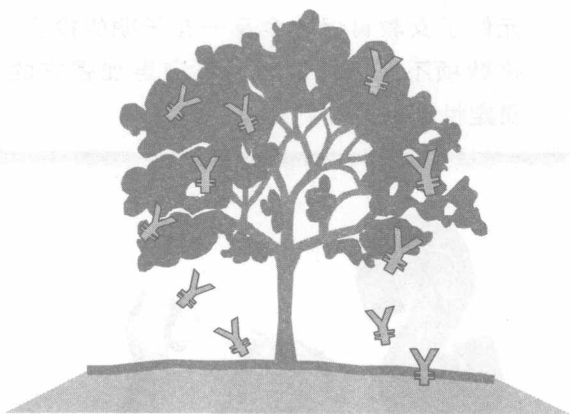
虽然孩子目前尚小，但子女的教育终究是家庭的一件大事，所以除为孩子上保险以外，还应准备将来孩子在国内读大学或出国留学的准备金，至少需要不低于 30 万元的保障。每年应当准备 15 000 元做子女教育保险金及一些长期的投资，该款项不宜风险过大，且应当加强它的稳定性和持久性。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 高级白领一家三口的理财方案

张先生与赵女士均为外企职员，家中有一个 8 岁男孩，家庭的税后年收入为 40 万元。购有一套总价为 90 万元的复式住宅，还剩 10 万元左右的贷款未还，因当初买房时采用等额本息还款法，张先生没有提前还贷的打算。夫妇俩在股市的投资约为 70 万元（现值），银行存款 25 万元左右，每月用于补贴双方父母约为 2 000 元，每月房屋按揭还贷 2 000 元，家庭日常开销在 3 000 元左右，孩子教育费用 1 年约 1 万元左右。为提高生活情趣，张先生有每年举家外出旅行的习惯，约 12 000 元左右；赵女士有在未来 5 年购买第二套住房的家庭计划（总价格预计为 80 万元）。此外，为接送孩子读书与自己出行方便，夫妇俩有购车的想法，目前看好的车辆总价约在 30 万元左右。夫妇俩想在十年后送孩子出国念书，综合考虑各种因素后每年需要 10 万元各种支出，共 6 年（本科加硕士）。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财建议：

(1) 保险规划。

建议每年购买不超过4.5万元的保险费用（家庭可支配收入的15%），具体如下：

A. 寿险：寿险保障约500万元，预计年保费支出30 000元。

B. 意外保障保险：保障额约250万无（意外保障额度等于未来支出的总额），预计年保费支出5 000元。

C. 医疗保障保险（主要是重大疾病保险，额度夫妇每人约40万元，孩子约20万元，采用年交型，购买消费型保险）。预计年保费支出4 000元。

D. 住院医疗和手术费用保障（作为重大疾病的保险补充保险，额度按住院每天80元的标准，收入按照每人每次1万元，其他费用保障依据依据需求分析）。预计年保费支出4 000元。

(2) 消费支出规划。

以客户目前的经济状况来看，建议张先生在半年内买车，采取一次性付款的方式，这样可减少车贷利息支出。可以从存款中支取220 000元，另外80 000元从半年的收入结余中支取。

购车后，预计每年的汽车花费为30 000元。由于张先生每年结余较大，建议五年半后一次性付清第二套房的房款80万元，假定投资收益率3%，半年后开始五年内每年需投入150 000元于短期债券市场基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(3) 子女教育规划

儿子接受高等教育共需要 600 000 元的资金，建议购买债券型基金作为孩子的教育基金，假定投资回报率为 6%，每年拿出 50 000 元进行定期定额投资即可达到预期目标。

(4) 退休养老规划

在接下来的五年半里，除最初的半年付购车款外，每年会有 19 000 元的现金结余，可用选择偏股型基金进行长期投资。初期的 700 000 元金融资产及每年的 19 000 元持续投入在 10 年之后会有 1 640 000 元的资金（预期未来 10 年股票类资产的收益率为 7%），五年半之后房贷还完，会有 150 000 元的闲置资金，可以将它再投资于平衡型基金（预期收益率为 5%），在 5 年后会有 830 000 元的资金。那么，张先生在十年之后会有 2 470 000 元的资金，可以用作养老。

家庭成熟期理财方案

中年白领理财规划

李先生，男 46 岁，妻子 42 岁，在外资企业工作，夫妻每月税后收入稳定在 8 000 元左右，年底奖金 50 000 元，现有存款 300 000 元，孩子 12 岁，小学 6 年，现住房 140 平米，没有负债。每月各种生活开销大约 3 000 元。夫妻单位都有三险一金，但没有商业保险。

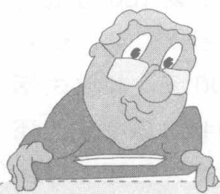
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财分析：

家庭财务现状及风险偏好：

李先生家庭收入稳定，根据每月的收入和支出，可能节余 5 000 元，基本没有家庭负担，五年内也不准备做其他购物方面投资，现有存款 300 000 元，存定期，每年收益约 3.87%，感觉收入偏低。



理财目标：

(1) 李先生近期有买车的打算，车价在 20 万元以内。

(2) 孩子六年后在国内上大学四年，毕业后打算出国留学读硕士学位，需要一笔较大的资金，大约 40 万元。

(3) 夫妇俩 60 岁退休，准备好 100 万元的生活保障金，以备养老。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财建议：

(1) 李先生购买轿车需要15万元，可以申请汽车消费贷款9万元，期限3年，贷款利率7.47%，每月还款2 798.32元，总利息10 739.54元，本息合计100 739.52元。按贷款利息和本金的比率，折算成年利率（10 739.54元/90 000元/3年）×100%=3.79%，那么李先生用这9万元投资，收益超过4%以上，贷款买车是非常有必要的。

(2) 李先生子女现在小学六年级，6年以后在国内读大学4年，大约需要每年2万元，合计8万元。出国读硕士2年，每年15万元，合计30万元。这样一来共计需要近40万元。建议李先生把现有存款30万元进行重新投资组合，从目前年收益2%左右，提高到4%以上，就可以满足供孩子完成目标学业的资金需要。

(3) 李先生夫妇60岁退休，积累100万的养老金目标，可以通过每月节余款，做积累资金。现在月收入8 000元，扣除生活支出3 000元，还车贷月供3 000元，还剩2 000元。每年汽车消费大约要1万多元，其余的做家庭流动资金以备不时之需。三年后，汽车贷款还清后，开始每月投资3 000元，基金定期定额投资，考虑到20年的经济增长，预计每年收益5%，复利计算，连续投资20年，到李先生60岁退休的时候，这笔资金可以积累到120万元左右，可以实现预期养老目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“夕阳红”理财方案

退休老人理财方法

苏红，64岁，夫妻二人，配偶63岁，原为大学教授，现已退休，孩子在美国读书。**家庭收入状况：**4 200元/月，50 000元/年。**家庭支出状况：**3 000元/月，40 000元/年。**家庭资产状况：**100万元(住房折价)+30万元(活期存款3万元，各种期限的定期存款24万元，国库券3万元)。无负债。现无保险，需要医疗保险。**理财目标：**不明确。



理财分析：

作为高级知识分子的苏红已经处在退休期，孩子在国外读书，苏红正享受着衣食无忧的晚年幸福生活。退休后不错的福利使得苏红家庭有1 200元的月度收支节余，年度收支节余为10 000元。

苏红的家庭资产主要是房产，另有30万元的金融性资产，其中主要是定期存款。家庭没有负债，而且月度和年度都有一定节余。就目前

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来看，这种状况比较健康，但过于保守。在没有足够开源能力的情况下，需要通过合理的理财方式使苏红的养老金抵御通货膨胀的侵蚀。另外，苏红夫妇没有保险保障，随着年龄的增长，疾病的风险逐渐加大，因此必须作为理财的重点加以规划。



理财建议：

进入退休期的女性长者，历经生活的沧桑而变得平和。也许正因如此，苏红的近远期生活目标都不明确。但从理财的角度还是建议她仔细规划，让自己的生活更无忧。

1. 建立应急准备金

根据苏红的具体情况，建议安排 40 000 元的应急准备金（相当于家庭一年的正常支出），以应付生病住院等急需的花销。应急准备金的组合形式与前面类似，为少量现金、银行活期存款和货币市场基金等组成。由于其家庭目前财产结构中可以作为应急准备金的只有 30 000 元的活期存款，因此需要尽快建立应急准备金的理财组合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 设计避险方案

苏红夫妇没有保险，并且明确提出了需要医疗保险。遗憾的是，目前市场上并没有合适的保险产品提供给 60 岁以上的老人。所以，建议苏红通过购买保险以外的方式，主要靠有充足资金的理财组合实现。因此，她的理财组合的安全性显得非常重要，其次还需要有较好的变现能力。

苏红家庭 30 万元的金融性资产中主要是定期存款和国库券，到期变现并建立应急准备金后，剩下的 26 万元（可能还有新节余的资金）建议做如下安排：13 万元购买银行人民币理财产品、8 万元购买债券型和保本型基金，余下的 5 万元购买配置型基金。这种投资组合预期可获得 5% 的年回报，可以有效实现资产保值。针对新增收入节余，可以先购买货币市场基金，然后根据情况以季度或年度期限按上述比例增持具体的理财品种。

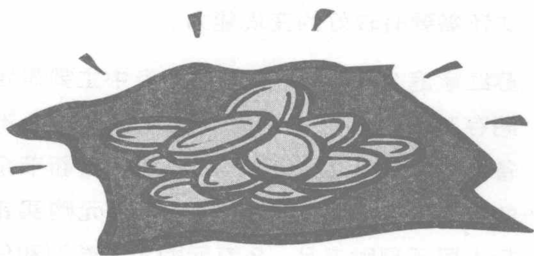
考虑到苏红的具体特点，建议选择离住处近的银行网点购买理财产品。每一类别的理财产品也不应购买太多种类。此外，银行账户不宜太多 (3 个以内为宜）。

通过上述理财组合实现资产保值和稳健增值，加上苏红目前积累和不断有新的节余，正常的退休生活可以保证。并且，上述组合可以更好地支持未来可能会发生的大额医疗费用支出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为全职太太理财支招

张女士，全职太太，孩子 4 岁，家有二老，患有高血压等病。经济来源：老公工资（月薪大约 6 000 元左右、年终奖 1 万元左右）及房租收入（每月收入 500 元左右），每月家庭花销 3 000 元（包括孩子幼儿园的费用）。目前自己有一套已经付完全款的房屋，另有一套房屋出租，有 12 万元的存款，单位已为其老公购买了社保和医保。



理财分析：

全职太太——这个特殊的群体，其实背负的压力并不轻，孩子、家庭还有老人，方方面面都需要照顾到，生活也并非人们所想象的那样“安逸”。张女士的情况反映了不少相同家庭所面临的难题：如何照顾好家庭，如何照顾好老人？

年度财务状况：工资收入——72 000 元(6 000 元 ×12)；年终奖收入——10 000 元；房租收入——60 00 元 (500 元 ×12)；基本支出——36 000 元 (3 000 元 ×12)；年净盈余：52 000 元 (72 000+10 000+6 000−36 000)。

由于张女士家庭的每月收入情况较为理想，加上还有 12 万元的存款，因此对于家庭的正常支付不需要太多的操心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保障计划：

1. 对于丈夫，保险少不了

张女士的丈夫作为家庭全部收入的支柱，对于家庭的重要性是不言而喻的，因此张女士在日常生活中除了对丈夫悉心照顾之外，还需要购买必要的保险。从其目前的家庭状况来看，份额应略重一些，可以购买分红性质的保险，同时配以意外和重大疾病险。

2. 对于孩子，教育支出应未雨绸缪

对于孩子来说，购买部分意外伤害险是可行的，但最重要的是考虑孩子将来的教育问题，现在可以将过节时长辈所给的红包，为孩子单独设立一个账户，然后将其中的钱存为定期，等孩子上小学 4 年级之后，转为教育储蓄。

3. 对于自己，社保、医保应当买

对于张女士个人来说，由于担负照顾家庭的全部责任，应当每月为自己购买社保和医保，这样能够对生病起到一定的保障作用。

4. 对于父母，购买补充医疗保险

张女士的父母购买商业保险有一定难度，因此目前来说，张女士尽孝心最好的办法就是为他们购买补充医疗保险，因为带病投保是补充医疗保险准许的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财建议：

1. 第二套住房可继续出租，不过，是否可以考虑进行简单装修，再配以部分家电，这样租金能够更理想一些。
2. 平时每个月的盈余，建议购买基金，由于可以随时变现，可以充分照顾家庭的资金需求。预期收益率3%，预计年收益600元。
3. 家庭存款的12万元，建议用6万元购买3年期凭证式国债，预计收益率5.5%，年收益3 300元。
4. 剩余6万元建议用3万元购买封闭式基金，并一直持有到期，预计年收益率5%～10%，年收益1 500～3 000元。
5. 最后3万元建议购买债券型基金，预计年收益率4%～5%，年收益1 200～1 500元。

综述：依照此方案投资，张女士一年的投资收益可以达到8 000元左右，既能满足各个家庭成员的保障需要，又能在低风险条件下达到家庭资产的保值增值，不失为一个好的理财选择。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股市遭遇震荡

基金翻云覆雨

房市有市无价

……

如何理财
本书帮您答疑解惑

责任编辑：吴晶
封面设计：好书坊·周晓

ISBN 978-7-5075-2120-7
9 787507 521207 >
定价：39.80元